



MINISTÈRE
DE L'ÉCONOMIE
ET DES FINANCES
RÉPUBLIQUE DU BÉNIN

Tél : 21 31 20 98– Fax : 21 31 20 87
01 BP ; 8255 COTONOU – Zone Résidentielle
Zongo



**CELLULE NATIONALE DE TRAITEMENT
DES INFORMATIONS FINANCIÈRES**

RAPPORT D'ACTIVITES SUR LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DE CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME AU BENIN

**QUATRIEME TRIMESTRE 2019
(Octobre-Novembre-Décembre)**



Table des matières

LISTE DES ACRONYMES.....	2
INTRODUCTION.....	3
I- ACTIVITES PRINCIPALES	4
I-1 DECLARATIONS DE SOUPÇON DE LA PERIODE.....	4
I-1-1 Analyse de la répartition des déclarations par assujetti (Annexe 1).....	4
Graphique 1 : Répartition des DOS par entité déclarante	5
I-1-2 Analyse des déclarations par infraction sous-jacente (Annexe 2).....	5
I-2 TRAITEMENT DES DECLARATIONS DE SOUPCONS.....	6
I-2-1 Analyse de l'état de traitement des DOS (Annexe 3)	6
I-2-2 Etat des demandes d'informations (Annexe 4)	6
II- COOPERATION ET AUTRES ACTIVITES.....	7
II-1 AU PLAN NATIONAL.....	7
II-1-1 Activités liées à l'Evaluation Mutuelle du dispositif de LBC/FT.....	7
II-1-2 Rencontres ou ateliers	7
II-2 AU PLAN INTERNATIONAL	8
II-3 AUTRES ACTIVITES	8
II-3-1 Formation et sensibilisation	8
II-3-2 Séance de travail	9
III- DIFFICULTES RENCONTREES ET SOLUTIONS PRECONISEES	9
III-1 DIFFICULTES RENCONTREES	9
III-2 SOLUTIONS PRECONISEES	9
CONCLUSION	10
ANNEXE 1 : Répartition des DOS par entité déclarante au cours de la période sous revue... 11	
ANNEXE 2 : Répartition des DOS par infraction sous-jacente au cours de la période sous revue	11
ANNEXE 3 : Traitement des DOS au cours du trimestre sous revue	11
ANNEXE 4 : Etat des demandes d'informations au cours du trimestre sous revue	12

LISTE DES ACRONYMES

Sigles	Définitions
ANLC	Autorité Nationale de Lutte contre la Corruption
BCEAO	Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest
CENTIF	Cellule Nationale de Traitement des Informations Financières
CE	Chargé d'Enquête
CSFAM	Comité de Stabilité Financière et d'Assainissement du Secteur de la Microfinance
CRIET	Cour de Répression des Infractions Economiques et du Terrorisme
DRFS	Directeur du Renseignement Financier et de la Stratégie
DEFCA	Directeur des Enquêtes Financières et de la Coopération Administrative
DAJCI	Directeur des Affaires Juridiques et de la Coopération Internationale
DOS	Déclaration d'Opération Suspecte
GIABA	Groupe Intergouvernemental d'Action contre le Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest
LBC/FT	Lutte Contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme
BC/FT	Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme
MEF	Ministère/Ministre de l'Economie et des Finances



INTRODUCTION

Le présent rapport du 4^{ème} trimestre couvre la période allant du 1^{er} octobre au 31 décembre 2019 et est élaboré conformément à l'article 60 alinéa 4 de la loi n° 2018-17 du 25 juillet 2018 relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme en République du Bénin.

Il retrace l'évolution des activités de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme au plan national et international au cours de la période sous revue.

Ce trimestre est essentiellement marqué par les activités entrant dans la dernière phase du processus d'évaluation mutuelle du dispositif LBC/FT du Bénin notamment les observations sur le rapport final de l'évaluation mutuelle et la participation à la plénière du GIABA en vue de l'adoption dudit rapport.

Le présent rapport s'articule autour des trois (03) points ci-après :

- les activités principales de la CENTIF ;
- la coopération internationale et les autres activités ;
- les difficultés rencontrées et les solutions préconisées.



I- ACTIVITES PRINCIPALES

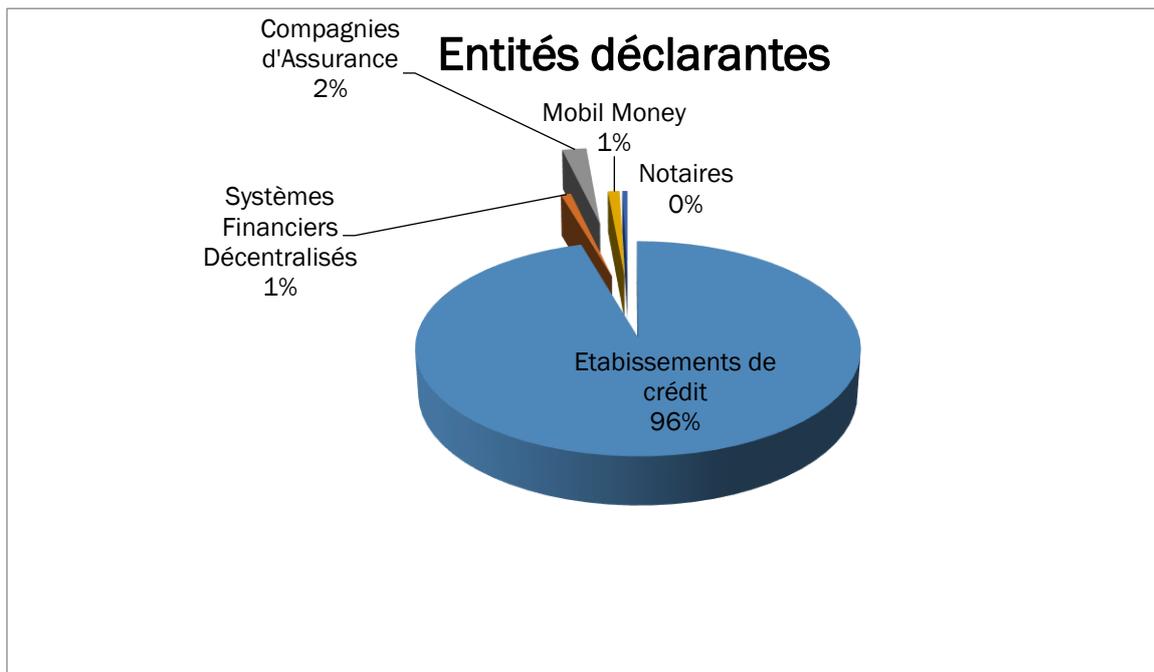
I-1 DECLARATIONS DE SOUPÇON DE LA PERIODE

I-1-1 Analyse de la répartition des déclarations par assujetti (Annexe 1)

Au cours de la période du 1^{er} octobre au 31 décembre 2019, la CENTIF, a reçu **deux cent vingt neuf (229)** Déclarations d'Opérations Suspectes (DOS) pour un montant cumulé de **Cent trente quatre milliards cinq cent quatre vingt neuf millions cinq cent vingt trois mille trois cent soixante quinze (134 589 523 375) F CFA (Annexe1)**.

La répartition de ces DOS par entité déclarante permet de constater que les établissements financiers et de crédit sont les assujettis ayant transmis le plus grand nombre de DOS. En effet, sur les **deux cent vingt neuf (229) Déclarations d'Opérations Suspectes (DOS)**, **deux cent dix neuf (219)** proviennent des Etablissements de crédit, **cinq (05)** des Compagnies d'Assurance, **deux (02)** des systèmes financiers décentralisés (SFD), **un (1)** des Notaires et **deux (2)** des émetteurs de monnaie électronique.

Le nombre de DOS reçu au cours de ce trimestre a connu un accroissement de 16% par rapport au trimestre précédent (dont le nombre était de **198 DOS**). Cette évolution est le résultat des actions de sensibilisation et de formation que l'équipe de la CENTIF a effectuée au cours des mois précédents.



Graphique1 : Répartition des DOS par entité déclarante

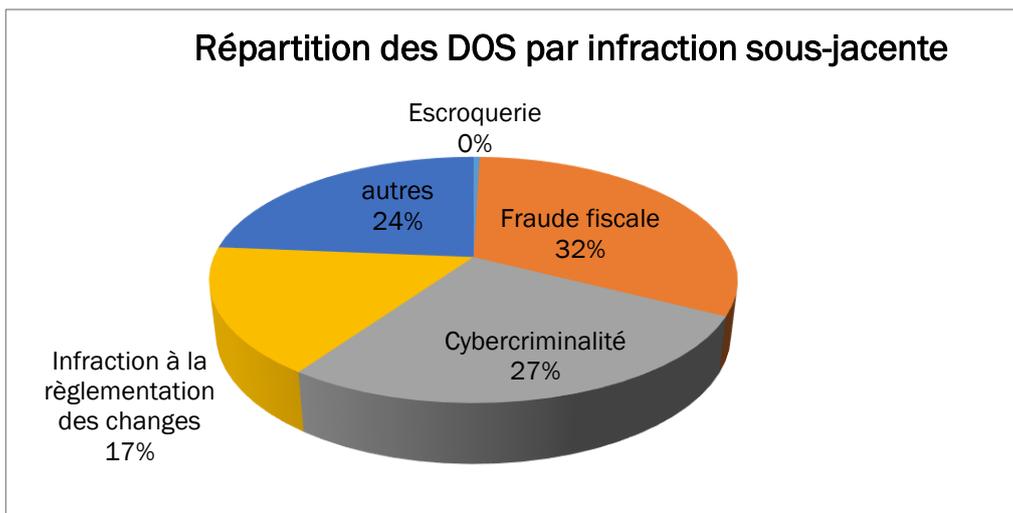
I-1-2 Analyse des déclarations par infraction sous-jacente (Annexe 2)

Selon la répartition par infraction sous-jacente des DOS reçues, les différents motifs identifiés sont :

- cybercriminalité (Western union/money gram **(62 cas, soit 27%)**;
- escroquerie **(1 cas, soit 0,44%)**;
- infraction à la réglementation des changes **(38 cas, soit 16,6%)**;
- fraude fiscale **(74 cas, soit 32%)** ;
- autres **(54 cas, soit 23,58%)**.

Aucune déclaration ne porte sur les autres infractions sous-jacentes à savoir trafic de drogue, trafic d'êtres humains, vol, recel et trafic d'or.





Graphique 2 : Répartition des DOS reçues par infraction sous-jacente

I-2 TRAITEMENT DES DECLARATIONS DE SOUPCONS

I-2-1 Analyse de l'état de traitement des DOS (Annexe 3)

Conformément aux dispositions de l'alinéa 2 de l'article 67 de la loi n° 2018-17 du 25 juillet 2018 relative à la Lutte contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme, la CENTIF a au cours de ce trimestre, traité et transmis au Procureur Spécial de la CRIET, **huit (08) DOS**. De ces DOS transmises, **cinq (05)** font partie des DOS qui étaient en cours de traitement au cours des trimestres précédents.

Le tableau ci-après renseigne sur l'état de traitement des DOS reçues par la CENTIF sur la période :

	ETAT DES DOS EN TRAITEMENT				Stock de DOS en attente de traitement	Total général
	Transmises au Procureur	Classées	En cours de traitement	Total		
Nombre	8*	0	226	234	-	234

Tableau n° 1 : Etat de traitement des DOS reçues au cours du trimestre sous revue (Source : CENTIF)

* : 5 des 8 DOS proviennent des DOS des trimestres précédents.

I-2-2 Etat des demandes d'informations (Annexe 4)

Dans le cadre de la coopération internationale, la CENTIF BENIN a reçu et transmis plusieurs demandes d'informations au cours du 4^e trimestre 2019. Les

statistiques ci-dessous montrent les détails sur ces échanges de demandes d'informations au niveau international :

Zone géographique	Nombre de demandes d'informations reçues	Nombre de demandes d'informations transmises
Autres pays de l'UEMOA	3	10
Afrique de l'Ouest hors UEMOA	0	1
Afrique	0	2
Amérique	0	0
Asie	0	0
Europe	2	0
Total	5	13

Tableau n°2 : Etat des demandes d'informations reçues et transmises (Source : CENTIF)

II- COOPERATION ET AUTRES ACTIVITES

II-1 AU PLAN NATIONAL

II-1-1 Activités liées à l'Evaluation Mutuelle du dispositif de LBC/FT

Dans le cadre de l'examen du projet de rapport de l'évaluation mutuelle du Bénin inscrit à l'ordre du jour de la plénière du GIABA de novembre 2019, les membres de la délégation des experts nationaux devant y prendre part ont tenu une séance de travail au Ministère de l'Economie et des Finances (MEF) le mardi 05 novembre 2019. Cette rencontre a permis de formuler des observations pertinentes sur le projet de rapport soumis par les évaluateurs.

Il faut rappeler qu'à l'issue de la plénière du GIABA, l'adoption du rapport a été différée en mai 2020 à la suite des modifications substantielles intervenues après les discussions.

II-1-2 Rencontres ou ateliers

- Participation de la CENTIF à la réunion du cadre de concertation et d'échanges d'informations pour l'efficacité de la lutte contre la corruption organisée par l'ANLC le lundi 04 novembre 2019 à l'hôtel Bel Azur de Grand-Popo. La CENTIF a été représentée par le Directeur du Renseignement Financier et de la Stratégie (DRFS).
- Participation de la CENTIF à la 3^{ème} édition des Journées Nationales de la Gouvernance, les 10 et 11 décembre 2019 à AZALAÏ Hôtel de Cotonou. La CENTIF a été représentée par le DRFS.

- Participation d'un analyste de la CENTIF au séminaire d'information portant sur les normes fiduciaires de la Banque Ouest Africaine de développement (BOAD), les 11 et 12 décembre 2019 à l'hôtel AZALAÏ de Cotonou.

II-2 AU PLAN INTERNATIONAL

Les différentes rencontres internationales auxquelles la CENTIF a pris part sont les suivantes :

- ❖ la participation de la CENTIF au forum des parties prenantes de la CEDEAO sur la mise en œuvre des mesures fortes de LBC/FT par les Etats membres du GIABA, du 02 au 05 octobre 2019 à Dakar, au Sénégal ;
- ❖ la participation de la CENTIF à la 32^{ème} plénière du GIABA du 08 au 15 novembre 2019 à Saly-Portudal, au Sénégal ;
- ❖ la participation de la CENTIF aux états généraux de LBC/FT organisés par le réseau des CENTIF de l'UEMOA, du 03 au 08 décembre 2019 à Bamako au Mali. Elle a été représentée par le Secrétaire Général et le Directeur des Affaires Juridiques et de la Coopération Internationale (DAJCI) ;
- ❖ la participation d'un analyste à l'atelier régional sur la mise en œuvre des exigences concernant les bénéficiaires effectifs à Abuja au Nigéria du 03 au 05 décembre 2019 ;
- ❖ la participation du Secrétaire Général à l'atelier préparatoire des parties prenantes à l'évaluation mutuelle du dispositif de LBC/FT du Togo en qualité d'expert-formateur, du 15 au 20 décembre 2019 à Lomé, TOGO ;
- ❖ la participation de la CENTIF à l'atelier d'élaboration de la stratégie régionale de lutte contre le financement du terrorisme et d'un plan d'action du 18 au 21 décembre 2019 à Dakar au Sénégal. Elle a été représentée par le Directeur du Renseignement Financier et de la Stratégie (DRFS).

II-3 AUTRES ACTIVITES

II-3-1 Formation et sensibilisation

- ❖ La CENTIF a animé en collaboration avec les membres du Comité de Stabilité Financière et d'Assainissement du Secteur de la Microfinance (CSFAM), des séances de sensibilisation des élus communaux, locaux et autres autorités

administratives des communes de Porto-Novo, Sèmè Kpodji, Abomey Calavi, Ouidah, Comè et Abomey sur la LBC/FT, respectivement les mercredi 30 octobre 2019, mardi 05 novembre 2019, mercredi 13 novembre 2019, mardi 19 novembre 2019, mercredi 27 novembre 2019 et mardi 03 décembre 2019.

- ❖ La CENTIF a animé une session de formation au profit des dirigeants et les cadres de Coris Bank le 07 novembre 2019 au siège social de la Banque.
- ❖ La CENTIF a animé une séance de formation sur le thème : « **lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme** » dans le cadre du projet d'appui à l'Amélioration de l'Accès à la Justice et de la reddition des comptes (PAAAJRC) du FONAC et SOCIAL WATCH BENIN, du 14 au 16 novembre 2019 à Possotomè.
- ❖ La CENTIF a animé du 05 au 14 novembre 2019 des sessions de formation et de sensibilisation sur le thème « **Méthodes et stratégies développées par certains organismes et particuliers pour utiliser les OBNL à des fins de BC/FT** » au profit des représentants des ONG et associations intervenant dans le domaine du développement local de Kandi et de Parakou. Ces sessions ont été organisées par le Centre de Promotion des organisations de la société civile.

II-3-2 Séance de travail

Le président a reçu en audience une délégation de l'Union Européenne le mardi 1^{er} octobre 2019. Il s'agit d'une mission de dialogue stratégique sur l'adaptation du secteur de la sécurité au Bénin aux nouvelles menaces.

III- DIFFICULTES RENCONTREES ET SOLUTIONS PRECONISEES

III-1 DIFFICULTES RENCONTREES

Au cours du trimestre sous-revue, le nombre de DOS a connu un accroissement de plus de 16%, ce qui accentue l'accumulation du stock total des DOS en attente de traitement. En effet, bien que le nombre de dossier transmis au procureur au cours de ce trimestre soit en hausse par rapport au trimestre précédent, la CENTIF n'a pas encore la capacité technique (informatique notamment) et opérationnelle pour faire face aux flux importants des DOS reçues.

III-2 SOLUTIONS PRECONISEES

La CENTIF a élaboré un schéma directeur informatique pour la refonte de son système d'informations. Elle recherche le financement nécessaire à sa mise en œuvre.

CONCLUSION

Ce 4^{ème} trimestre a été principalement marqué par la poursuite du processus d'évaluation mutuelle du dispositif de LBC/FT du Bénin dont le projet de rapport a été examiné lors de la plénière du GIABA en novembre 2019. A la suite des discussions, la plénière a décidé de différer l'examen et l'adoption du rapport au mois de mai 2020 en raison de profondes modifications intervenues après les échanges.

Ce dernier trimestre de l'année 2019 s'achève sur un bilan positif en ce qui concerne le nombre de DOS reçu par la CENTIF. Ce nombre traduit la prise de conscience des assujettis surtout les banques dans la mise en œuvre de leurs obligations en matière de LBC/FT.

Toutefois, des efforts de sensibilisation et de formation restent à fournir pour impliquer davantage les autres institutions financières et les EPNFD dans la LBC/FT.

Par ailleurs, les capacités opérationnelles et stratégiques de la CENTIF devront être améliorées en vue d'accroître substantiellement le nombre de rapports transmis au procureur ainsi que la réalisation d'étude de typologie.



ANNEXE 1 : Répartition des DOS par entité déclarante au cours de la période sous revue

Entité déclarante	Nombre de DOS	Montant en FCFA
Etablissement de crédit	219	134 013 039 578
Systèmes financiers Décentralisés	02	280 122
Compagnies d'assurances	05	52 000 000
Professions Juridiques indépendantes (Notaires)	01	500 000 000
Emetteurs de monnaie électronique	02	24 203 675
Agents immobiliers	0	0
Organisation non gouvernementales	0	0
TOTAL	229	134 589 523 375

Source : CENTIF 31/12/19

ANNEXE 2 : Répartition des DOS par infraction sous-jacente au cours de la période sous revue

Infraction sous-jacente	Nombre de DOS	Montant en FCFA
Trafic de drogue	0	0
Escroquerie	1	79 283 000
fraude fiscale	74	78 018 375 313
Trafic d'être humain	0	0
cybercriminalité (western union)	62	15 318 311 226
		14 928 142 939
Infraction à la réglementation des changes	38	
Autre (dépôts de volume important d'espèces)	54	26 245 410 897
TOTAL	229	134 589 523 375

Source : CENTIF 31/12/19

ANNEXE 3 : Traitement des DOS au cours du trimestre sous revue

Etat de Traitement	Nombre	Montant F CFA
DOS classées	0	0
DOS en cours de traitement	220	132 313 330 530
Rapport transmis au Procureur	3	129 332 158
Stock de DOS en attente de traitement	6	2 146 860 687
Total	229	134 589 523 375

Source : CENTIF 31/12/19

ANNEXE 4 : Etat des demandes d'informations au cours du trimestre sous revue

Zone géographique	Nombre de demandes d'information reçue	Nombre de demandes d'informations transmises
Autres pays de l'UEMOA	3	10
Afrique de l'Ouest hors UEMOA	0	1
Afrique	0	2
Amérique	0	0
Asie	0	0
Europe	2	0
Total	5	13

Source : CENTIF 31/12/19