

DCPJ LA DIRECTION CENTRALE DE LA POLICE JUDICIAIRE

**LES CIRCUITS DE L'ARGENT SALE
L'ARGENT CRIMINEL DE LA TRAITE**

L'ÉCONOMIE EN DANGER



LE SÉNAT 24/05/2013

L'OFFICE CENTRAL POUR LA RÉPRESSION DE LA GRANDE DÉLINQUANCE FINANCIÈRE

LE BLANCHIMENT DE L'ARGENT DE LA CRIMINALITE ORGANISEE

L'IDENTIFICATION ET LA SAISIE DES AVOIRS CRIMINELS

LE FINANCEMENT DU TERRORISME

LES ESCROQUERIES D'ENVERGURES

LES FRAUDES A LA TVA INTRACOMMUNAUTAIRE

LA PREVENTION AUPRES DES ENTREPRISES

LES OFFICIERS DE LIAISON TRACFIN ET AGRASC



UN ENVIRONNEMENT FAVORABLE

27 E/M

503 Millions d'habitants

25 E/M SCHENGEN

sans frontières

420 Millions d'habitants

17 E/M ZONE EURO

324 Millions d'habitants



UN ENVIRONNEMENT FAVORABLE

✗ UN ACCROISSEMENT DE TOUS LES TRAFICS

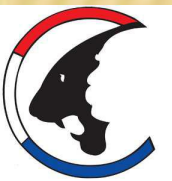
Stupéfiants 3,8 milliards d'euros/an

Fraude à la TVA près de 15 milliards d'euros/an

✗ UN IMPORTANT VOLUME DE CIRCULATION D'ESPÈCES (porteurs/véhicules /système bancaire etc.)

✗ LES ESCROQUERIES D'ENVERGURE

Préjudice pour les entreprises françaises : 200 millions d'euros



UN ENVIRONNEMENT FAVORABLE

- ✗ UNE PROFESSIONALISATION DES CIRCUITS DE BLANCHIMENT DE CAPITAUX
 - ✗ 1 600 milliards de dollars dans le monde en 2009 (source ONU)
 - ✗ INVESTISSEMENTS IMMOBILIERS À L'ÉTRANGER
 - ✗ PARADIS FISCAUX
- ✗ LES FAIBLESSES DE LA COOPERATION POLICIÈRE ET JUDICIAIRE INTERNATIONALE
- ✗ LES NOUVELLES TECHNOLOGIES AU SERVICE DE LA CRIMINALITÉ ORGANISÉE
 - (un exemple : les nouveaux moyens de paiement)



LES CARTES DE PAIEMENT PRÉPAYÉES





Les nouveaux moyens de paiements

Cliquez sur la Carte Prépayée PCS MasterCard® de votre choix

Choix de la langue :



Partager cette page :

PREPAID CASH SERVICES ACCUEIL QUI SOMMES NOUS ? PRODUITS SERVICES AIDE (FAQ) CONTACT

PCS-CARD > COMMENT ÇA MARCHE ? >>>

Facebook Twitter France

ACTIVATION

ACHETER MAINTENANT

CARTE PREMIUM

COMMENT ÇA MARCHE ?

COMBIEN ÇA COÛTE ?

RECHARGER VOTRE CARTE

PARTAGER DE L'ARGENT

POINTS DE VENTE

CARTE CADEAU

PRESSE & MÉDIAS

PARRAINER UN AMI

?

APPELEZ-NOUS MAINTENANT

Du lundi au samedi de 9h à 19h

0 825 28 15 15

0,15 euros/min

ON VOUS RAPPELLE

La carte PCS MasterCard® sera disponible dans plus de 5 000 POINTS DE VENTE à partir du 31 janvier 2011

(cliquez pour connaître le point de vente le plus proche)

POUR PLUS D'INFORMATION, APPELEZ LE 0825 28 15 15

CREACARD

COMMENT ÇA MARCHE ?

PCS MasterCard®, votre carte Prépayée MasterCard en toute liberté !

La carte PCS MasterCard est une carte de paiement prépayée et rechargeable que vous pouvez acquérir immédiatement pour vos achats ou offrir pour partager de l'argent avec vos proches partout dans le monde : □

SANS COMPTE BANCAIRE □
SANS ENGAGEMENT
SANS DOCUMENT (JUSQU'À 1000 €) □

Pour bénéficier de tous les avantages de ma carte PCS MasterCard, c'est facile et rapide...

- Je peux acquérir ou recharger ma carte PCS MasterCard sans aucune formalité dans plus de 1200 téléboutiques et chez plus de 10 000 buralistes en France et sur notre site internet www.pcs-card.com. Elle est valable 2 ans !
- Je peux l'utiliser partout dans le monde pour régler tous mes achats (en magasin ou sur internet) et retirer de l'argent dans les distributeurs
- Je peux offrir une carte PCS MasterCard, rechargée ou non, à ma famille, mes proches et leur envoyer instantanément de l'argent de carte à carte en toute liberté partout dans le monde par un simple coup de fil, un SMS, ou via le site internet www.pcs-card.com
- Je peux suivre toutes mes dépenses en temps réel sur internet depuis mon compte sécurisé sur le site www.pcs-card.com
- Si je perds ma carte PCS MasterCard ou si elle est volée, je fais opposition et je récupère mon argent
- Je peux me faire aider et pour toute question supplémentaire en appelant le 0 825 28 15 15 (numéro Indigo à 0,15 €/min). Toute l'équipe de PCS est à ma disposition pour m'expliquer la facilité d'utilisation de ma carte PCS MasterCard.

[Je prends maintenant ma nouvelle carte PCS MasterCard](#)

LA LUTTE CONTRE LA CRIMINALITÉ ORGANISÉE

- ✗ DÉTECTION DES GROUPES CRIMINELS
- ✗ ANALYSE DE LEURS FONCTIONNEMENTS ET DE LEURS CIRCUITS FINANCIERS
- ✗ COOPÉRATION ENTRE SERVICES SPÉCIALISÉS AU PLAN NATIONAL DÈS LE DÉBUT DES ENQUÊTES
- ✗ COOPÉRATION ENTRE SERVICES SPÉCIALISÉS AVEC TRACFIN/AGRASC/BANQUES ETC.
- ✗ COOPÉRATION ENTRE SERVICES SPÉCIALISÉS AVEC LES AGENCES INTERNATIONALES



L'ARGENT CRIMINEL DE LA TRAITE

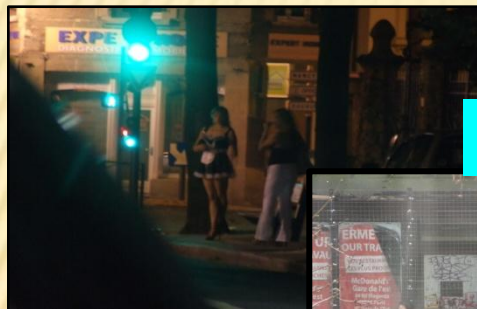
25 millions de victimes,
32 milliards de dollars de revenus par an.

(source ONU 13 mai 2013)

SAISIES EN FRANCE 2012 : 2.6 MILLIONS D'EUROS



LA PROSTITUTION EN FRANCE



la rue



camionnettes



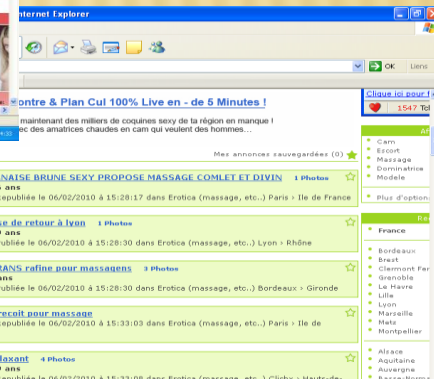
en appartement



salons de massage



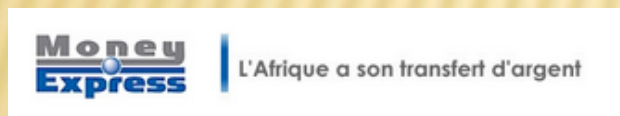
affichage



internet

Le transfert de l'argent...

...classique

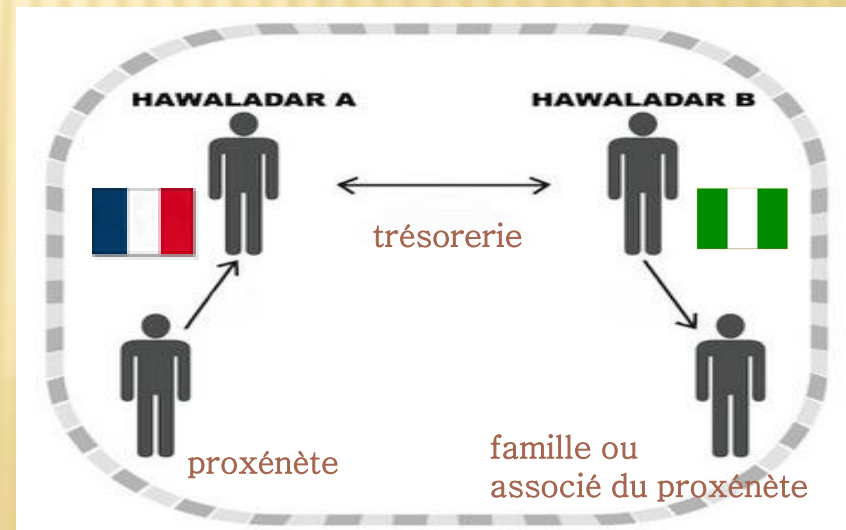


et traditionnel...



Euro to Naira

Le principe de base est de faire circuler l'argent dans un réseau d'agents de change : en France, un client donne une somme d'argent à l'un de ces agents, qui contacte au Nigeria l'agent le plus proche du destinataire de cette somme et lui demande de lui verser cette somme (moins une commission, généralement) en échange de la promesse de lui rembourser plus tard.



JE VOUS REMERCIE DE VOTRE ATTENTION

Jean-Marc SOUVIRA

Commissaire Divisionnaire

**Chef de l'Office central pour la répression de la
grande délinquance financière**

+ 331 4097 8306

jean-marc.souvira@interieur.gouv.fr

