

Carte blanche RTL radio 9 avril 2021

Michel Maquil, Président de InFiNe.lu

Version française

La réglementation contre la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme et le travail des ONG luxembourgeoises avec les pays en développement

À l'instar des autres pays occidentaux, le Luxembourg a lui aussi pris de nouvelles mesures renforcées pour prévenir le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. Nombre de personnes – qui travaillent non seulement dans les services financiers, mais aussi dans d'autres domaines – ont ainsi été confrontées à des défis de taille.

Comme l'a montré la récente enquête journalistique « OpenLux », quelques cas ponctuels sont encore passés à travers les mailles du filet, malgré les importants efforts réalisés. Il va sans dire qu'il faut du temps avant que le cadre réglementé renforcé ne produise tous ses effets, que les autorités étatiques nécessaires soient créées ou élargies et que toutes les personnes concernées se soient familiarisées avec les nouvelles exigences.

Les mesures s'appliquent bien entendu aussi aux opérations financières entre nos pays et les pays en développement, sinon la démarche n'aurait pas de sens.

Ce sont entre autres les organisations luxembourgeoises actives dans les pays en voie de développement et qui d'ailleurs y réalisent des projets remarquables avec des moyens restreints, qui ressentiront particulièrement l'impact de ces mesures. Elles aussi doivent respecter les mesures renforcées pour empêcher le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. C'est un point très important lorsqu'il s'agit d'argent provenant de l'État luxembourgeois et de donateurs privés. En aucun cas cet argent - ne fût-ce qu'une infime partie - ne doit être utilisé à des fins criminelles. Cela complique donc considérablement le travail administratif des organisations d'aide au développement.

Si un pays comme le Luxembourg a besoin de temps jusqu'à ce que de nouvelles mesures de ce type s'avèrent efficaces, on peut comprendre que des pays bien moins développés en nécessitent encore plus pour s'adapter, notamment jusqu'à ce que leurs administrations soient prêtes.

Il n'est donc guère étonnant que trois des sept pays partenaires de la coopération luxembourgeoise, destinataires de l'aide au développement aient été inscrits sur des listes grises établies et mises à jour à intervalles réguliers par l'Union européenne et le Groupe d'Action Financière (GAFI). Ces pays font l'objet d'une surveillance accrue et coopèrent avec l'instance internationale pour remédier à cette situation. C'est pourquoi à l'heure actuelle, il est beaucoup plus compliqué, pour ne pas dire impossible, d'envoyer de l'argent dans ces trois pays, à savoir le Burkina Faso, le Sénégal et le Nicaragua.

D'ailleurs, plus ces mesures pour prévenir le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme sont strictes dans nos pays, plus le nombre de pays pauvres en développement risquant d'être inscrits sur ces listes grises, sera élevé.

C'est vraiment regrettable, car cet engagement considérable au Luxembourg risque d'être fortement freiné, alors même que l'aide s'adresse aux plus pauvres parmi les pauvres.

Bien entendu dans le cas de l'aide au développement il n'est pas question d'être moins rigoureux lorsqu'il s'agit de prévenir le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. Pour les institutions financières luxembourgeoises et les autorités étatiques il s'agit plus tôt de proposer des voies de financement conformes pour permettre aux organisations actives dans l'aide au développement de poursuivre leur travail au service des plus pauvres en toute sécurité, le tout en respectant les dispositions légales en matière de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme.

Version luxembourgeoise

Wéi all westlech Länner, huet och Lëtzebuerg nei Moosname geholl fir d'Wäisswäsche vu Suen an d'Finanzéierung vum Terrorismus ze verhënneren. Vill Leit, déi net nëmmen a finanziellen Aktivitéite schaffen, mä och an anere Beräicher, sinn esou viru grouss Erausforderunge gestallt ginn.

Wéi déi Aktioun "Openlux" gewisen huet, sinn trotz groussen Ustengungen, dach awer nach e puer Fäll duerch d'Netz gaangen. Dat braucht eben Zäit bis dee ganze, geregelte Kader richteg gegraff huet, bis déi néideg staatlech Instanzen geschafen oder ausgebaut gi sinn an dann och bis all déi betraffe Leit sech mat deenen neien Ufuerderunge familiariséiert hunn.

Déi Moosnamen gëllen natierlech och fir Finanzoperatiounen tëschent eise Länner an de Länner vun der Drëtter Welt, soss géif dat Ganzt jo kee Sënn maachen.

Dat kréien ënner aneren all déi Lëtzebuurger Organisatiounen ze spieren, déi an der Drëtter Welt aktiv sinn, an do mat ganz vill Asaz a mat minimale Mëttelen eng groussaarteg Entwécklungsarbecht leeschten. Och si mussen sech un déi verstärkte Moosnamen halen fir d'Wäisswäsche vu Suen an d'Finanzéierung vum Terrorismus ze verhënneren. Dat ass besonnesch wichteg wann et sech ëm Suen handelt déi vum Lëtzebuurger Staat a vu privaten Donateure kommen. Et dierf net virkommen datt déi Suen fir kriminell Zwecker gebraucht ginn, sief et och nëmme minimal. Dat mecht all déi administrativ Aarbecht vun der Entwécklungshëllef vill méi komplizéiert.

Wann ee Land, wéi Lëtzebuerg, Zäit brauch bis esou nei Moosname gegraff hunn, da versteet een och, datt Länner déi vill manner entwéckelt sinn, nach méi laang brauchen fir sech deem unzepassen, besonnesch fir hier Verwaltungen op dee gewënschte Niveau ze bréngen.

Esou verwonnert et ee net datt ablécklech 3 vun de 7 Zillänner vun der Lëtzebuurger Entwécklungshëllef op gro Lëschte komm, déi vun der Europäescher Unioun a vun dem Groupe d'Action Financière, dem GAFI, opgestallt a regelméisseg aktualiséiert ginn. Duerfir si momentan Iwwerweisung vu Suen an déi 3 Länner vill méi problematesch, wann net esouguer onméiglech ginn. Bei deene Länner handelt et sech ëm de Burkina Faso, de Senegal an den Nicaragua.

Iwwregens, wat déi Moosnamen an eise Länner méi streng ginn, wat ëmmer méi aarm Entwécklungslänner riskéieren op esou gro Lëschten ze kommen.

Dat alles ass ganz schued, well dee groussaartegen Asaz hei zu Lëtzebuerg riskéiert staark ofgebremst ze ginn an dat wou deen Asaz den Äermsten vun den Äermsten gëllt.

Natierlech dierf ee net manner streng virgoen wann et heescht d'Wäisswäsche vu Suen an d'Finanzéierung vum Terrorismus ze verhënneren. D'Lëtzebuerger Finanzinstitutiounen an déi staatlech Instanzen mussen awer no neie Weeër sichen fir et den Organisatiounen, déi an der Entwécklungshëllef aktiv sinn, ze erméiglechen hir Aarbecht am Déngscht vun den Äermsten sécher weiderzeféieren an dat am Respekt vun de gesetzleche Bestëmmunge fir d'Wäisswäsche vu Suen an d'Finanzéierung vum Terrorismus ze verhënneren.