

# L'association Monégasque des Compliance Officers (AMCO) reçoit Darrell M. Blocker, Expert de la lutte anti-terroriste.



**En septembre dernier, l'AMCO a organisé une web conférence sur le financement du terrorisme, les risques particuliers encourus à Monaco, et le rôle des Compliance Officers dans la Lutte Contre le Blanchiment et le Financement du Terrorisme (LCB/FT). La conférence a été modérée par Nathalie Schinzig, Financial Crime Compliance spécialiste, Responsable du Comité TCSP/MFO chez AMCO et Head of Compliance chez Landmark Management S.A.M. évènement organisé dans leurs locaux.**

L'invité de l'AMCO, M. Darrell M. Blocker est actuellement Vice-Président de MOSAIC Security, société de conseil en matière de sécurité, de renseignement et de gestion stratégique des risques et des crises aux États-Unis, collabore avec ABC News en tant qu'expert sur la Corée du Nord, l'Iran et le Terrorisme.

Après avoir atteint un grade équivalent à celui d'un général trois étoiles, Darrell M. Blocker prit sa retraite de la Central Intelligence Agency (CIA) en 2018 et rejoint la direction de MOSAIC Security en 2019. Pendant la transition Biden-Harris, il était l'un des principaux candidats du président Biden au poste de directeur de la CIA.

Darrell M. Blocker a servi 32 ans en tant

qu'officier de renseignement pour six administrations présidentielles consécutives (de Reagan à Trump), dont quatre dans l'US Air Force et 28 à la CIA en tant que directeur adjoint du Centre de lutte contre le terrorisme et en recevant le prix George H.W. Bush pour l'excellence en matière de terrorisme. Sa carrière anti-terroriste a commencé en 1993 (à la suite de la première tentative ratée d'Al-Qaïda de faire tomber les tours jumelles en janvier 1993) et a été marquée par des déploiements en Somalie (incident post-Mogadiscio Blackhawk Down en octobre 1993), au Burundi (massacres post-Hutu-Tutsi) et au Pakistan (post-9/11).

Nathalie Schinzig a ouvert la conférence en rappelant des circonstances des attentats du 11 septembre 2001. Cet évènement

sans précédent a laissé place à un nouveau monde où le terrorisme devenait un phénomène mondial, même si celui-ci existait préalablement. Cette terrible date a marqué la nécessité d'une lutte mondiale contre ce fléau.

Des échanges portèrent sur l'universalité du terrorisme et le caractère prioritaire de la lutte contre son financement. « Le financement est à la fois l'élément vital d'une organisation terroriste et l'une de ses plus importantes vulnérabilités ».

Les professionnels de la conformité ont dû incorporer dans leurs activités de nombreux contrôles visant un double objectif qui est la lutte contre le blanchiment des capitaux mais aussi pour lutter contre le financement de terrorisme car les techniques des terroristes sont similaires à celles employées par des blanchisseurs d'argent : (i) d'échapper à l'attention des autorités, (ii) d'utiliser des connexions et flux financiers obscures, et (iii) protéger l'identité des sponsors et des bénéficiaires des fonds.

En effet les liens entre blanchiment d'argent et financement du terrorisme sont très étroits, mais considéré comme des crimes distincts. Nathalie Schinzig a présenté les distinctions clés qui existent entre les deux :

- > Si le blanchiment permet de légitimer l'argent illégal, le financement du terrorisme a un besoin impérieux d'argent, illégal ou pas.
- > Le processus de blanchiment est circulaire, le

financement du terrorisme plutôt linéaire.

- > Le blanchiment place l'argent gris selon une chaîne de transformation qui permet aux criminels d'utiliser cet argent de façon légale. Les terroristes ont pour objectifs de lever des fonds, mais d'une façon anonyme, sans que l'on sache à quoi ces fonds seront dédiés.
- > Le blanchiment s'opère par division « smurfing » (il est plus facile de blanchir beaucoup de petits montants), le financement du terrorisme procède en agrégeant de petites sommes.

Compte tenu de la nature urgente de la lutte contre le financement du terrorisme, il est essentiel que les Compliance Officers comprennent ces différences et identifient les signes de financement du terrorisme dans les activités suspectes.

Darrell M. Blocker a souligné qu'aujourd'hui les crimes sont devenus de plus en plus complexes car ils peuvent être interconnectés et mondiaux, et avoir lieu tant au niveau physique que virtuel. Les terroristes et ceux qui les financent se sont adaptés aux contre-mesures mises en œuvre par les pays et sont devenus plus créatifs, élargissant et variant leurs méthodes de collecte et de déplacement de fonds. C'est pourquoi la lutte contre le financement du terrorisme est aussi cruciale que la lutte contre les terroristes eux-mêmes.

Selon Darrell M. Blocker, les méthodes de financement du terrorisme les plus utilisées lors des grands attentats passés sont :

- **L'activité légitime arrive en première position.**

- > La plus grande partie des fonds proviennent des entreprises ayant une activité légitime ou de dons des personnes riches.

- **Charité.**

- > Les fondations caritatives sont attractives pour les terroristes et vulnérables à une utilisation abusive pour financer le terrorisme car elles bénéficient de la confiance du public, elles ont accès à des fonds et leurs activités sont souvent intensives en espèces. Ce type de fondation est plus susceptible d'être utilisé à mauvais escient, car elles sont généralement soumises à des exigences réglementaires plus légères que d'autres institutions ou entreprises financières. Certaines organisations caritatives ont une présence mondiale, offrant ainsi un cadre aux

opérations et transactions financières nationales et internationales.

- **Hawala**

- > C'est un système alternatif de transfert de fonds fonctionnant sur la base de la confiance avec un transfert de valeur international en dehors du système bancaire. Depuis les attentats terroristes du 11 septembre 2001, les systèmes informels de transfert de fonds suscitent un intérêt croissant. C'est notamment le cas de Hawala, que l'on soupçonne d'avoir joué un rôle dans le financement illégal d'activités terroristes, parallèlement à sa fonction traditionnelle de transfert de fonds entre individus ou familles de nationalités souvent différentes. Les gouvernements et les organisations internationales s'efforcent donc de mieux comprendre ce système, d'en évaluer l'impact sur l'économie et d'y répondre sur le plan réglementaire.

- **Cryptomonnaies**

- > 23,8 milliards de dollars obtenu d'une manière illégale en cryptomonnaies ont transité sur la blockchain en 2022 pour être convertis, selon Chainalysis. Une augmentation de 68% par rapport à l'année précédente.

- **Les renseignements terroristes**

- > Les réseaux criminels, y compris les organisations terroristes, défient les lois et disposent d'un accès quasi illimité à leur argent illégal. Ils emploient également des analystes et des pirates informatiques pour chercher à exploiter les failles au sein

des frontières de leur pays et dans le cadre de leurs partenariats commerciaux avec des criminels partageant les mêmes idées dans le monde entier.

Ce sont essentiellement des entreprises sans la gouvernance ou la surveillance à laquelle nous devons adhérer, alors, "ne sous-estimez jamais leur détermination ou leur intelligence, car ces écosystèmes évoluent pour garder une longueur d'avance sur nos systèmes juridiques ET financiers ET politiques."

Darrell M. Blocker a mentionné que dans les services de renseignements il n'existe aucun document historique faisant référence à une activité terroriste liée à Monaco. Cependant, il faut également garder à l'esprit que le simple fait que le terrorisme ne semble pas être prédominant dans un pays ne signifie pas que ce pays n'est pas utilisé à des fins de financement. Étant donné que sans financement, les réseaux terroristes ne peuvent pas fonctionner, il est essentiel que les Compliance Officers agissent comme des gardiens du secteur financier en identifiant les flux de fonds terroristes et en signalant toute activité suspecte.

La Principauté de Monaco n'est pas plus menacée que d'autres pays en matière de terrorisme, mais compte tenu de sa situation géographique proche de la France, de la multiplicité des nationalités et du volume des transactions financières gérées à travers les établissements financiers basés en Principauté, il nécessite une attention constante.

## “ See something, Say something, Do something! This will make a difference! ”

Darrell M. Blocker a attiré l'attention sur le fait que les conséquences du financement du terrorisme peuvent être désastreuses et sur le rôle prépondérant des Compliance Officers dans la lutte contre le financement de terrorisme pour garantir le bon fonctionnement du système financier et de tout son écosystème. À cette fin, les Compliance Officers qui savent, soupçonnent ou ont des motifs raisonnables de soupçonner qu'une transaction peut être liée au financement du terrorisme doivent soumettre un rapport aux autorités locale dans les plus brefs délais. Le suivi des flux financiers des attentats passés a montré que le processus d'identification, de traçage des transactions est très long et nécessite la plupart du temps beaucoup d'années de travail des agents de services de renseignement de nombreux pays.

Pour cette raison si vous voyez quelque chose qui ne semble pas tout à fait juste, dites quelque chose, faites quelque chose! Cela fera toute la différence !

## The Monegasque Association of Compliance Officers (AMCO) welcomed Darrell M. Blocker, Expert in the fight against terrorism.



Last September, AMCO organised a web conference on the Financing of Terrorism, the particular risks incurred in Monaco, and the role of Compliance Officers in the fight against Money Laundering and the Financing of Terrorism (AML/CFT).

The conference was moderated by Nathalie Schinzig, Financial Crime Compliance specialist, AMCO's TCSP/MFO Committee Leader and Head of Compliance at Landmark Management S.A.M., the event was held on their premises.

AMCO's guest, Darrell M. Blocker is currently Vice Chairman for MOSAIC Security, a strategic risk and crisis management, intelligence and security advisory firm. He is an ABC News Contributor and subject matter expert on North Korea, Iran and Terrorism. After rising to the rank equivalent to a three-star general, Darrell retired from the Central Intelligence Agency (CIA) in 2018 and joined MOSAIC's C-suite in 2019. During the Biden-Harris transition, he was one of President Biden's top nominees to be Director CIA.

Darrell served 32 years as an intelligence officer for six consecutive Presidential Administrations (Reagan to Trump), including four in the USAir Force and 28 at the CIA serving as Deputy Director of the Counterterrorism Center and receiving the George H.W. Bush award for Excellence in Terrorism. His counterterrorism career began in 1993 (in the aftermath of al-Qaida's first failed attempt to bring down the Twin Towers in January 1993) and was highlighted by subsequent deployments to Somalia (post-Mogadishu Blackhawk Down incident in October 1993), Burundi (post-Hutu-Tutsi massacres), and Pakistan (post-9/11).

Nathalie Schinzig opened the conference

by recalling the circumstances surrounding the attacks of 11 September 2001. This unprecedented event gave way to a new world in which terrorism became a global phenomenon, even if it had existed before. This terrible date marked the need for a global fight against this evil.

Discussions focused on the globalisation of terrorism and the priority of the fight against its financing. "Financing is both the lifeblood of a terrorist organisation and one of its greatest vulnerabilities".

Compliance professionals have had to incorporate numerous controls into their activities, with the dual aim of combating money laundering and terrorist financing, because the techniques used by terrorists are similar to those used by money launderers: (i) to escape the attention of the authorities, (ii) to use obscure connections and financial flows, and (iii) to protect the identity of the sponsors and beneficiaries of the funds.

The links between money laundering and terrorist financing are very close, but they are considered to be separate crimes. Nathalie Schinzig presented the key distinctions between the two:

- > While money laundering legitimises illegal money, terrorist financing has a compelling need for money, illegal or not.
- > The money laundering process is circular, whereas terrorist financing is linear.
- > Money laundering places grey money in a chain of transformation that enables criminals to use this money legally. Terrorists aim to raise funds, but anonymously, without anyone knowing what they will be used for.
- > Money laundering is carried out by "smurfing" (it is easier to launder a lot of small amounts), while terrorist financing is carried out by pooling small sums.

Given the urgent nature of the fight against terrorist financing, it is essential that Compliance Officers understand these differences and identify signs of terrorist financing in suspicious activities.

Darrell M. Blocker pointed out that today's crimes have become increasingly complex because they can be interconnected and global, and take place both physically and virtually. Terrorists and those who fund them have adapted to the counter-measures implemented by countries and have become

more creative, expanding and varying their methods of raising and moving funds. This is why the fight against the financing of terrorism is as crucial as the fight against the terrorists themselves.

According to Darrell M. Blocker, the terrorist financing methods most used in past major attacks are :

- **Legitimate business comes first**

> Most of the funds come from companies with legitimate businesses or from donations from wealthy individuals.

- **Charity**

> Charitable foundations are attractive to terrorists and vulnerable to misuse to fund terrorism because they benefit from public trust, they have access to funds and their activities are often cash intensive. This type of foundation is more likely to be misused as they are generally subject to lighter regulatory requirements than other financial institutions or businesses.

> Some charities have a global presence, providing a framework for domestic and international financial operations and transactions.

- **Hawala**

> It is an alternative system for transferring funds based on trust, with an international transfer of value outside the banking system.

Since the terrorist attacks of 11 September 2001, there has been growing interest in informal money transfer systems. This is particularly true of Hawala, which is suspected of having played a role in the illegal financing of terrorist activities, alongside its traditional function of transferring funds between individuals or families of often different nationalities. Governments and international organisations are therefore working to better understand this system, to assess its impact on the economy and to respond to it in regulatory terms.

- **Cryptocurrencies**

> 23.8 billion dollars obtained illegally in cryptocurrencies passed through the blockchain in 2022 to be converted, according to Chainalysis. An increase of 68% on the previous year.

- **The terrorists intelligence**

> Criminal networks, including terrorist

organisations, defy laws and have near endless access to their illegal monies. They also employ analysts and hackers as they seek to exploit loopholes within their countries borders and within their business partnerships with like-minded criminals around the world.

They are essentially business without the governance or oversight we have to adhere to; so, "never underestimate their resolve or intelligence because these ecosystems evolve to stay ahead of our legal AND financial AND political systems."

Darrell mentioned that in the intelligence services there are no historical documents referring to terrorist activity linked to Monaco. However, it should also be borne in mind that just because terrorism does not appear to be prevalent in a country does not mean that that country is not being used for funding purposes. As terrorist networks cannot function without funding, it is essential that Compliance Officers act as watchdogs of the financial sector by identifying terrorist fund flows and reporting any suspicious activity.

The Principality of Monaco is no more at risk from terrorism than other countries, but given its geographical location close to France, the many nationalities involved, and the volume of financial transactions managed through financial establishments based in the Principality, it requires constant attention.

“ See something, Say something, Do something! This will make a difference! ”

Darrell drew attention to the fact that the consequences of terrorist financing can be disastrous. This is why the role of Compliance Officers is pre-eminent in the fight against terrorist financing to ensure the proper functioning of the financial system and its entire ecosystem. To this end, Compliance Officers who know, suspect or have reasonable grounds to suspect that a transaction may be linked to terrorist financing must submit a report to the local authorities as soon as possible. Tracking the financial flows of past attacks has shown that the process of identifying and tracing transactions is very long and usually requires many years of work by intelligence officers in many countries.

So if you see something that doesn't seem quite right, say something, do something! This will make a difference!