

# **Risques juridiques liés à l'exercice de l'activité bancaire transfrontière**

Gilbert Manceau  
Avocat à la Cour

Conférence AEDBF- 22 novembre 2012

# Introduction

- Introduction – La protection des intérêts nationaux

# I. Illustration du risque pénal dans les opérations transfrontalières

- L'affaire Paneurolife
- L'affaire dite du « Sentier 2 »
- Landsbanki

## II. Les enseignements que l'on peut tirer des trois cas d'espèce sur le risque juridique auquel sont exposés les établissements

- Mise en cause de la stratégie de la banque / Caractérisation du délit de blanchiment
- Le temps judiciaire
- Considérations quantitatives

### III. Une autre approche, l'approche prudentielle du risque de conformité en fonction des rapports mères-filiales. L'extension de la notion de surveillance sur base consolidée

- Obligations imposées par le règlement n° 97-02 aux banques françaises relativement à leurs filiales et succursales situées à l'étranger

### III. Une autre approche, l'approche prudentielle du risque de conformité en fonction des rapports mères-filiales. L'extension de la notion de surveillance sur base consolidée (2)

- Décision de l'Autorité de Contrôle Prudentiel du 26 mai 2011

Communication au sein d'un groupe bancaire des informations non-accessibles au public

Prise en compte de la loi locale

Notion de surveillance consolidée : inclut-elle celle du risque de réputation pour insuffisance de système de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ?

Obligation de prévision

# Conclusion

- Devoir de conseil du professionnel
- Portée de la norme prudentielle