



GFTrade™ : Une Solution Pour Éliminer Les Risques Liés Au Financement Du Commerce International

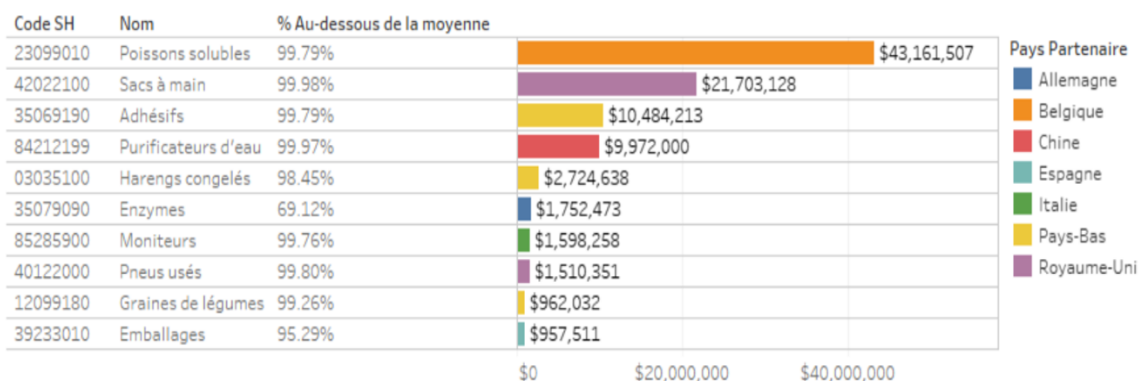
Section 1 – Aperçu général

GFTrade™ est un **outil exclusif d'évaluation des risques basé sur le cloud** conçu par **Global Financial Integrity (GFI)** pour aider les **banques** à détecter les transactions commerciales internationales qui montrent des signes de **fausse facturation/blanchiment d'argent**. La fausse facturation commerciale est le principal moyen utilisé par les entreprises légitimes et les acteurs illicites pour blanchir les fonds, échapper aux droits de douane et autres taxes et aussi déplacer illégalement des fonds ou des valeurs à travers les frontières par le biais du système commercial international. Financer des transactions qui sont utilisées pour blanchir l'argent, éluder les impôts ou transférer illégalement des fonds peut accroître considérablement le risque d'atteinte à la réputation des banques concerner et les exposer à de lourdes sanctions civiles et pénales.

GFTrade™ peut aider les banques à résoudre ce problème et à réduire au minimum le risque de financer les transactions frauduleuses/illicites. L'outil utilise des données commerciales officielles (mises à jour mensuellement) provenant de 64 des plus grands pays commerçants du monde, pour comparer les informations fournies par les importateurs/exportateurs sur les factures commerciales avec les prix moyens des échanges antérieurs des mêmes produits déclarés par les pays partenaires. Cette capacité à repérer les écarts de valeur a révolutionné la capacité des banques à remédier à **l'asymétrie de l'information dans le commerce international qui facilite la fausse facturation commerciale et le blanchissement d'argent via le commerce**.

GFTrade™ a démontré son efficacité dans le monde réel en permettant à un client gouvernemental de détecter plus de **100 millions de dollars américains** de fausses facturation commerciale en seulement 90 jours, comme le montre le tableau ci-dessous :

Utilisation réelle de GFTrade par un gouvernement, ressortant les transactions signalées pour fausse facturation au cours d'une période de 12 semaines



Source : Global Financial Integrity, base de données **GFTrade™**.

Section 2 – Application

Dans l'exemple suivant, une entreprise Camerounaise qui importe 10 000 litres de Champagne en provenance de la France demande à sa banque un financement de 50 000 dollar américain pour conclure cette transaction. Dans ce cas hypothétique, la banque Camerounaise utilise **GFTrade™** pour vérifier si la valeur déclarer de la marchandise est juste avant d'effectuer le financement.

Donc, le banquier saisi les informations figurant sur la facture dans l'interface **GFTrade™**, en sélectionnant le type de transaction (import/export), le code SH partiel de la marchandise concernée (champagne – 2204), le pays d'origine/destination et puis cliquera sur le bouton de recherche. Ensuite, il choisira parmi les résultats de la recherche le produit qui correspond le mieux aux informations figurant sur la facture, comme indiqué ci-dessous :

The screenshot shows the GFTrade search interface. On the left, under 'TRANSACTION:', 'Importation' is selected. Under 'CODE SH OU DESCRIPTION', '2204' is entered. Under 'PAYS D'ORIGINE', 'France' is selected. Under 'PAYS DE DESTINATION', 'Cameroun' is selected. A 'RECHERCHER' button is at the bottom left. On the right, 'RÉSULTATS DE RECHERCHE:' shows '2204' and 'Données disponibles (1+ mois d'activités récentes)'. A table lists search results:

Code SH	Description de marchandise
22041011	CHAMPAGNE, AVEC AOP
22041013	CAVA, AVEC AOP
22041015	PROSECCO, AVEC AOP
22041091	ASTI SPUMANTE, AVEC AOP
22041093	VINS MOUSSEUX PRODUITS À PARTIR DE RAISINS FRAIS AVEC UNE APPELLATION D'ORIGINE PROTÉGÉE «AOP» (À L'EXCLUSION DE L'ASTI SPUMANTE, DU CHAMPAGNE, DU CAVA ET DU PROSECCO)
22041096	VINS DE CÉPAGES MOUSSEUX PRODUITS À PARTIR DE RAISINS FRAIS, SANS AOP ET IGP

Global Financial Integrity | GFTrade

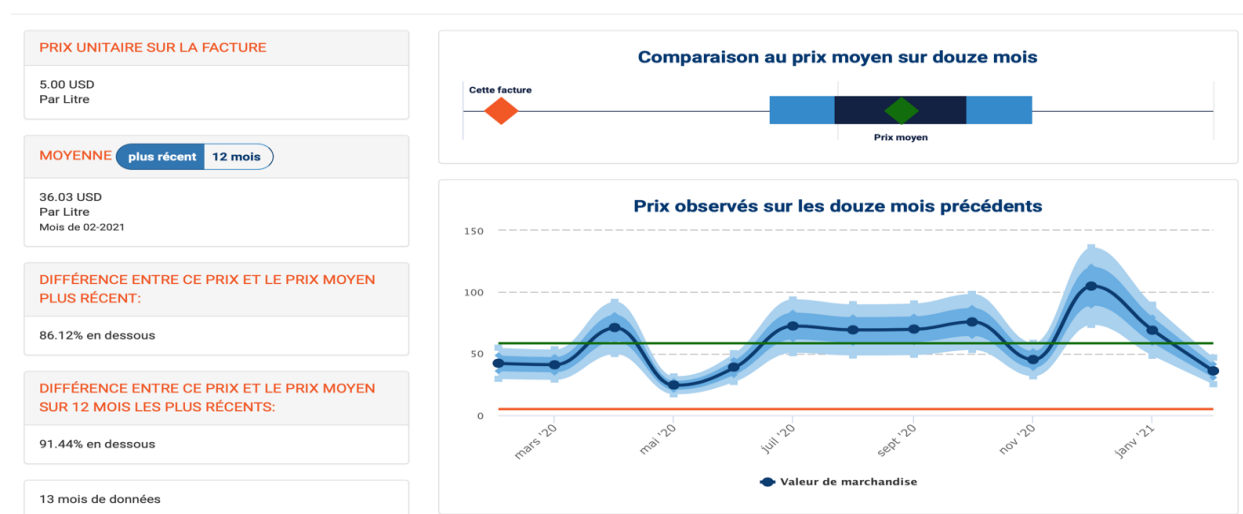
Pour comparer la fourchette des prix précédents au prix indiqué sur la facture, le banquier saisi ensuite la valeur (\$50 000) et la quantité totale (10 000 litres) de la marchandise sur la facture comme indiqué ci-dessous.

The 'DÉTAILS DE LA FACTURE' form contains the following fields:

- QUANTITÉ DE MARCHANDISE: 10000
- UNITÉ DE MESURE: Litre
- VALEUR DE MARCHANDISE: 50000
- DEVISE: Dollar américain (USD)
- VALEUR DE MARCHANDISE EST LE PRIX UNITAIRE
- NUMÉRO DE DÉCLARATION: Exemple

Comparez

GFTrade™ fournira immédiatement des comparaisons de prix de façon numérique et graphique pour faciliter l'analyse :



Dans cet exemple, la valeur déclarée sur la facture est nettement inférieure aux prix en vigueur récents. Comme il est indiqué à gauche, le prix déclaré sur la facture est inférieur de **86,12 pour cent** au prix moyen le plus récent et inférieur de **91,44 pour cent** au prix moyen sur 12 mois déclaré par le pays partenaire. Cela est également visible dans le graphique à droite, où la ligne orange (représentant le prix sur la facture) est bien en dessous de la ligne verte (représentant le prix moyen sur 12 mois). De plus, la ligne orange est également bien en dessous des points bleu foncé sur le graphique, qui représentent chacun le prix mensuel moyen du produit au cours de la dernière année. Par conséquent, le banquier devrait faire des enquêtes supplémentaires sur cette transaction avant de prendre une décision sur la demande de financement.

Note : *GFTrade™ peut également être intégré dans des systèmes de gestion des banques par le biais d'un API, de sorte que toutes les transactions commerciales internationales soient automatiquement vérifiées pour la fausse facturation commerciale/le blanchissement d'argent. Cela éliminerait la nécessité de saisir manuellement les données, comme nous l'avons vu plus haut.*

Section 3 – Ensemble de données disponibles

GFTrade™ utilise des données commerciales officielles/codes Système Harmonisé (SH) de 63 grand pays commerciaux, représentant **73 %** du commerce mondial, notamment: **Afrique du Sud, Australie, Argentine, Bolivie, Brésil, Canada, Chili, Chine, Colombie, Corée du Sud, Costa Rica, Côte d'Ivoire, Égypte, El Salvador, États-Unis, Équateur, Ghana, Honduras, Inde, Indonésie, Japon, Malaisie, Maroc, Nouvelle-Zélande, Panama, Pérou, Paraguay Philippines, Royaume-Uni, Russie, Suisse, Thaïlande, Turquie, UE27, Uruguay, et Venezuela.** Les données sont mises à jour automatiquement tous les mois sans aucune exigence technique par l'utilisateur final. Les données commerciales sont fournies au niveau tarifaire (codes à 8, 9 et 10 chiffres) afin d'assurer une précision maximale des prix moyens.

Pour plus d'informations ou une démonstration de **GFTrade™**, contactez :
Lionel Bassega: lbassega@gfintegrity.org

GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

1100 17th Street, NW, Suite 505 | Washington, DC | 20036 | USA
Tel. +1 (202) 293-0740 | Fax. +1 (202) 293-1720 | www.gfintegrity.org