



La lettre d'actualité mensuelle du groupe GEOS, n° 92, janvier 2010

## INTELLIGENCE ÉCONOMIQUE

# DUE DILIGENCES : L'entreprise et ses nouvelles obligations

Depuis bientôt un an, la France a transposé dans son droit la 3<sup>e</sup> directive anti-blanchiment adoptée par l'Union européenne en 2005. Cette dernière impose de nouvelles obligations aux organismes financiers et aux entreprises et vise à prévenir l'utilisation du système financier aux fins de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme. Les attentats du 11 septembre 2001 ont fortement marqué la réflexion du législateur pour arriver à l'adoption du couple *compliance-due diligence* dans le monde de l'entreprise qui n'avait pas forcément vocation à récupérer ce concept. En clair, il s'agit pour les responsables d'agir avec « prudence » en s'informant par les moyens légaux à sa disposition sur ses associés, employés et clients.

Il s'agit pour elle de s'assurer que ces derniers n'ont pas de liens avec des organisations criminelles. Déjà en 2002, les grandes entreprises européennes avaient dû se conformer aux Règles comptables internationales (IAS, International Accounting Standards) et les établissements financiers apprendre à gérer leurs fonds propres suivant toute une série de réglementations (Bâle II, BCE, et Sarbanes Oxley sur la communication financière).

### Du risque de la simplification

Toutes ces normes ont bien sûr un côté contraignant pour les entreprises et les organismes financiers. Cependant, elles sont assez rapidement automatisables grâce à des outils informatiques qui permettent grâce à la *compliance* de dres-

ser les listes de ce qui est correct et de ce qui est potentiellement dangereux. Pour prendre un exemple récent dans une autre sphère du monde de la sécurité, le passager nigérian qui a tenté de faire exploser le vol Amsterdam-Detroit avait fait l'objet d'une procédure de *compliance*. C'est à dire qu'il figurait sur la liste des « partenaires » à risque avec lesquels il n'est pas recommandé de faire des affaires. Voilà pourquoi le processus de *compliance*, s'il permet de répondre aux obligations légales, n'est pas suffisant pour assurer la sécurité réelle de l'entreprise. Pour être efficace, il doit être accompagné d'une *due diligence* réelle, qui n'est ni plus ni moins qu'un outil légal de renseignement humain, seul à même de détecter les failles chez les partenaires potentiels.

### LE COMMENTAIRE DE BENOÎT MERCIER

DIRECTEUR DE PROJETS,  
RESPONSABLE DU PÔLE  
DUE DILIGENCE

► La recherche de nouveaux leviers de croissance a incité industriels et acteurs du secteur financier à se tourner vers les marchés émergents, à potentiel de risque élevé. Les premiers aventuriers ont parfois payé très cher des partenariats qui se sont révélés être des bombes à retardement, tant sur les plans économique que sécuritaire. Il a donc fallu trouver des outils de prévention. Les Due Diligences réalisées par GEOS poursuivent deux finalités : répondre aux obligations de vigilance et/ou réduire les risques des investissements futurs. Le premier type de Due Diligence permet à nos clients de satisfaire à leurs obligations réglementaires liées par exemple à la convention OCDE, aux directives anti-blanchiment, aux lois Sarbanes Oxley ou au Patriot Act. Notre méthode éprouvée de vérification d'informations sur des individus ou organisations ciblées, identifie les menaces de blanchiment, de terrorisme ou d'actes de commerces dans des pays sous embargo. Le second type de Due Diligence est un outil d'aide à la décision consistant en une investigation approfondie. Il s'agit ici d'identifier tous types de risques (juridiques, financiers, réputations) en amont d'acquisitions ou de partenariats. Les Due Diligences permettent à nos clients d'éviter des investissements aventureux et les pertes financières qui en découlent.

### VŒUX 2010 MERCİ À TOUS LES LECTEURS D'ALERTE

► Alertes vous présente ses meilleurs vœux pour 2010 et vous remercie de votre fidélité. Nous serons heureux de vous accompagner tout au long de cette nouvelle année, au fil de l'actualité internationale !

### MÉCÉNAT DES ORDINATEURS POUR AFGHANISTAN DEMAIN

► L'association Afghanistan demain présente à Kaboul depuis 2001 va bénéficier de 46 tours d'ordinateurs supplémentaires pour son centre de formation informatique qui accueillait jusqu'à

présent une quarantaine d'élèves. Ce projet a pu voir le jour grâce à une opération conjointe entre Geos qui a fourni le matériel et un de ses clients chargé du transport. Pour plus d'information : <http://nouvellesdekaboul.blogspot.com/> et [www.afghanistan-demain.org](http://www.afghanistan-demain.org)

### FORMATION SURÛTÉ EXPATRIÉS ET VOYAGEURS POUR LE MEXIQUE

► Le Bureau des études Conseil et Ingénierie organise avec le Bureau Veille et Analyse Risque Pays une formation « sécurité des voyageurs Ciudad Juarez, Mexique » pour une quinzaine d'employés d'une compagnie énergétique.

## ESPAGNE MENACES CONTRE LA PRÉSIDENTIE ESPAGNOLE DE L'UE

▶ Les services de sécurité intérieure espagnols sont inquiets de la stratégie actuelle de l'organisation séparatiste basque ETA. Cette dernière voudrait profiter de la Présidence espagnole de l'Union européenne pour commettre contre elle un attentat ou organiser l'enlèvement d'une personnalité espagnole de premier plan.

## PHILIPPINES FIN D'UNE IMPORTANTE PRISE D'OTAGES

▶ Soixante-quinze personnes, dont dix-sept écoliers, ont été prises en otage dans un village de la province d'Agusan del Sur, dans le sud de l'archipel, par un groupe de guérilleros de la tribu Manabo. L'armée a déployé un important dispositif dans la région en même temps que des négociations étaient lancées.



Les guérilleros communistes de la tribu des Manabo ont fini par libérer en plusieurs fois leurs otages en échange d'une absence de l'arrêt des poursuites à leur encontre. Cette région reste dangereuse et les autorités continuent la lutte contre les guérilleros, les groupes islamistes et les pirates qui y sont actifs.

## GRÈCE ATTENTAT CONTRE UNE SOCIÉTÉ D'ASSURANCE

▶ Le siège de la Compagnie Nationale d'Assurance a été endommagé par l'explosion d'une bombe artisanale dans le centre d'Athènes. Les terroristes avaient prévenu un journal tout juste une heure avant l'explosion. Les autorités suspectent le groupe d'extrême-gauche «Combat révolutionnaire» d'être à l'origine de cette attaque.

## LIBAN ATTAQUE D'UN AUTOBUS DE TRAVAILLEURS

▶ Une personne est morte et plusieurs autres furent grièvement blessées lors de l'attaque d'un autobus transportant des travailleurs syriens dans le nord du Liban, à proximité de Deir Emar. Cette localité se situe près du camp de réfugiés de Nahr al-Bared où, en 2007, l'armée libanaise avait affronté les islamistes du groupuscule du Fatah al-Islam, proche d'Al-Qaïda.

## BOLIVIE UNE SÉNATRICE AGRESSÉE EN MARGE DES ÉLECTIONS

▶ Lourdes Millares, élue du Podemos (Parti des forces démocratiques et sociales) a été prise à partie par des inconnus à proximité de son domicile. Cet incident ferait suite à ses commentaires critiques contre le gouvernement. Cette agression intervient alors que Mme Millares se présentait aux élections législatives fixées au même moment que les présidentielles.

## MAURITANIE ENLÈVEMENT D'UN COUPLE D'ITALIENS

▶ Le porte-parole d'Al-Qaïda au Maghreb (AQMI), Salah Abou Mohammed, a revendiqué dans un enregistrement l'enlèvement de deux touristes italiens. Dans cette cassette, Abou Mohammed justifie cet acte par la présence des Forces italiennes en Afghanistan et en Irak au sein de la coalition américaine.

## ARABIE SAOUDITE LA MARINE SÉCURISE LE SUD DE LA PÉNINSULE

▶ Le *Hitain* et le *Badr* ont été dépêchés par la Marine royale saoudienne pour combattre les trafics d'armes et de vivres dans la mer Rouge, le Golfe d'Aden et la mer d'Oman dans le cadre de l'opération «Strangling Belt». Il s'agit notamment de limiter les soutiens aux rebelles houthis du Yémen.

## SÉCURITÉ

# Un gouverneur enlevé et assassiné par les FARC

## Le groupe révolutionnaire poursuit sa radicalisation

**L**uis Francisco Cuéllar a été retrouvé mort quelques heures après son enlèvement non loin de Florencia, la capitale du département de Caquetá dont il était le gouverneur. Ni les 2 000 hommes de renfort dépêchés dans le sud du pays pour le retrouver, ni la récompense d'un milliard de pesos (340 000 euros) offerte par le président Alvaro Uribe, n'ont pu le sauver de ses ravisseurs. Déguisés avec des uniformes officiels, ces derniers (très probablement membres des « Teofilo Forero » l'un des commandos les plus efficaces des FARC) ont conduit un raid contre le domicile du gouverneur, utilisant des explosifs pour pénétrer dans le bâtiment. Un policier a été tué et un autre blessé durant l'attaque. C'est la quatrième fois depuis 1987, que le gouverneur Cuéllar était enlevé. Il est la plus haute personnalité publique assassinée depuis

l'élection d'Uribe en août 2002. Ses proches ont critiqué la protection « insuffisante » dont il était l'objet, de même que le peu d'effectifs militaires déployés dans la région. Selon les autorités colombiennes, Milton de Jesús Toncel serait le commanditaire de l'opération. Ce dernier est l'un des chefs les plus importants des FARC et a pris la succession de Raul Reyes tué en 2008 dans un bombardement. ***Ce tragique enlèvement confirme nos précédentes analyses sur l'affaiblissement général des FARC. L'organisation a abandonné les théâtres d'opération qu'elle ne maîtrise plus et se concentre sur sa réorganisation. Elle s'axe d'une part sur une nouvelle politique d'alliance avec les frères ennemis pro-cubains de l'ELN et, d'autre part, sur une stratégie encore plus radicale de guérilla et de terrorisme.***

## Nouvelles exactions des gangs mexicains

**L**es cartels de la drogue sévissant au Mexique se sont montrés particulièrement actifs et cruels dans les dernières semaines de 2009, visant à marquer les esprits et à gagner la guerre médiatique contre le gouvernement fédéral. L'un des principaux gangs, la Familia, comporte dans son organigramme un commandant en second, Dionisio Loya Plancarte dit «El Tío», qui est en charge de la propagande... Ainsi, parmi les victimes des cartels, on a dû déplorer un procureur et cinq policiers retrouvés décapités dans des sacs en plastique devant une église de Durango. Selon toute probabilité, les victimes sont à mettre sur le compte du cartel du Golfe dont plusieurs « cadres » ont été liquidés lors d'opérations menées par l'armée mexicaine. A Tijuana, ville frontalière de l'Etat de Californie,

les trafiquants ont assassiné plus de vingt personnes en 24 heures, coupant en morceaux et décapitant leurs victimes. L'une d'entre elles a été retrouvée dénudée et pendue à l'arche d'un pont. Une attachée à la division anti-enlèvements du Bureau du Procureur général à Tijuana a également été prise pour cible par des tireurs embusqués. Une jeune fille de quatorze ans a trouvé la mort dans cette fusillade. ***Depuis 2006, le gouvernement fédéral, soutenu par une large majorité de Mexicains, a engagé une guerre sans merci contre les narcotraficants et compte poursuivre cette stratégie en 2010, même si le parti au pouvoir a perdu des sièges lors des législatives de juillet 2009, réduisant d'autant sa marge de manœuvre.***

## BRÉSIL GRANDES MANŒUVRES AUTOUR DE VALE

▶ Le premier producteur de fer au monde, le brésilien Vale, est au cœur d'une lutte d'influence entre les anglo-australien Rio Tinto BHP Billiton et Pékin. Les Chinois tentent d'enrayer un accord sur le prix du fer entre les trois premiers fournisseurs mondiaux et ont dépêché une importante délégation officielle au Brésil. Une lutte difficile, le prix du fer ayant doublé en 6 mois.

## COMMUNICATIONS LE CODE QUI PROTÈGE LES GSM A ÉTÉ CASSÉ

▶ C'est à l'occasion du bien nommé « Chaos Communication Congress » qui s'est tenu le mois dernier à Berlin que l'ingénieur Kartsen Nohl a annoncé avoir réussi à percer le système de chiffrement des communications GSM. Une nouvelle qui concerne quelque 3,5 milliards de téléphones... Les communications passées en mode 3G ne sont pas concernées.



## FRANCE TÉOREM, LE TÉLÉPHONE SÉCURISÉ DE THALÈS

▶ Ce téléphone qui permet des communications ultra-sécurisées sera produit à 14 000 exemplaires. Il est destiné à équiper le Chef de l'Etat, aux ministres et à l'armée française.

## CANADA ESPIONNAGE INDUSTRIEL CONTRE JEFFREY MINE ?

▶ Le directeur de Jeffrey Mine Asbestos, Bernard Coulombe, a expliqué comment sa société venait d'être victime d'un « classique » de l'espionnage industriel. Des investisseurs chinois sont venus lui promettre un investissement de 40 millions de dollars dans un projet minier, lui commandant pour ce faire plusieurs études de marché avant de disparaître.

## INDE LE RENSEIGNEMENT INDIEN INQUIET APRÈS COPENHAGUE

▶ Dans certains cercles influents de New Delhi, on s'inquiète des résultats du Sommet sur l'environnement de Copenhague. Le nouveau critère d'exportation étant un critère «verb», il y aura des missions d'experts pour vérifier les produits «made in India». Autant de missions qui sont déjà considérées comme des essais d'espions contre l'industrie locale.

# Vaste opération anti-contrefaçon aux Etats-Unis

## Les services fédéraux ont saisi pour 26 millions de marchandises

L'opération «Holiday Hoax» a eu lieu avant les fêtes de Noël dans 41 villes et 26 Etats des Etats-Unis, ainsi qu'au Mexique. Durant une semaine, les agents de l'Immigration et des Douanes ont saisi 708 250 articles contrefaits pour une valeur totale de 26 millions de dollars. Il s'agit de décorations de Noël, d'équipements électroniques, de téléphones, de CD et DVD (160 000), de vêtements, de cosmétiques et de médicaments. Sept personnes ont été arrêtées par les agents fédéraux dans les Etats du Texas et de New York. Côté mexicain, où certaines de ces marchandises sont produites et où d'autres sont déchargées en provenance d'Asie, les saisies sont aussi importantes, le volume étant de 272 tonnes. Un bilan jugé très positif par Mexico qui fait de cette opération un modèle du genre pour la coopération avec Washington. Ces

saisies ont également satisfait de nombreux industriels et leurs représentants, notamment dans le secteur du disque et du divertissement qui emploie 2,4 millions de personnes aux Etats-Unis. Ces produits sont particulièrement compétitifs puisque vendus en général un tiers du prix des originaux. Le choix de mener une telle opération à cette date est justifié par l'accroissement de la demande de ces marchandises en fin d'année et permet aussi des saisies plus importantes. Les marchandises sont vendues soit directement aux consommateurs soit à des commerçants souvent dupes quant à la provenance des produits. **La lutte contre la contrefaçon est considérée comme cruciale pour l'économie américaine et les lobbies industriels collaborent étroitement avec les autorités fédérales pour l'enrayer.**

# Contrefaçon de brevet, Nokia contre Apple

Depuis qu'Apple a lancé son célèbre Iphone, la firme californienne ne s'est pas fait que des amis. C'est le cas du non moins inventif finlandais Nokia qui s'est retrouvé menacé sur ses terres de la téléphonie mobile haute gamme. Ce dernier passe donc à l'offensive en portant plainte contre Apple devant la Commission du Commerce International des Etats-Unis. La plainte porte sur la violation de sept brevets, en matière de technologies de gestion d'alimentation, d'interfaces, de caméras, de cryptage ou encore d'antennes. La réponse des Californiens ne s'est pas fait attendre, leurs avocats ayant porté plainte à leur tour pour la violation de treize de leurs brevets. On aurait pu s'en arrêter là, mais les Finlandais considèrent que de nombreuses machines Apple, autres que le Iphone,

contiennent des technologies scandinaves, notamment dans les Ipod, le baladeur numérique. Et Nokia d'élargir sa plainte à dix autres brevets. Il s'agit ici de technologies permettant de connecter ses téléphones aux ordinateurs, de mener des téléconférences ou d'utiliser des menus sur des écrans tactiles - l'un des atouts de l'Iphone qu'Apple s'apprête, dans le plus grand secret comme à son habitude, à porter sur une tablette tactile. Chez Nokia, on déclare vouloir rattraper le retard pris sur l'Iphone et le Blackberry dès 2011. **Ces grandes manœuvres juridiques pourraient avoir un effet de diversion et compliquer le travail des ingénieurs de part et d'autre. Pourtant, rien n'exclut in fine, un accord amiable entre les parties.**

## FRANCE BERCY PRÊT À FAVORISER LES FORMATIONS À L'IE

▶ Le ministère de l'Economie et des Finances a accueilli les 3<sup>e</sup> Assises de l'Intelligence économique pour dresser un état des lieux des besoins en formation des entreprises. Elles ont été clôturées par Olivier Buquen, le Délégué interministériel à l'intelligence économique qui a souligné l'importance de ces formations pour les cadres.

## INDE 25 MILLIONS DE TÉLÉPHONES INTERDITS...

▶ Depuis plusieurs semaines, le gouvernement indien avait donné des signes clairs qu'il comptait renforcer la sécurité des communications du pays. Ainsi, c'est la Chine qui fait, la première, les frais de cette politique. 25 millions de téléphones portables de fabrication chinoise ont ainsi été bloqués par les opérateurs indiens sur ordre du ministère des Télécommunications. En cause, l'absence sur ces machines de numéro d'identification (IMEI) permettant de tracer les appels. Parallèlement, le gouvernement a diligencé une enquête afin de déterminer si les équipements de télécommunication chinois présents dans les régions frontalières du pays pouvaient constituer un risque pour la sécurité nationale.



## DUE DILIGENCE

### Le contexte

GEOS Business Intelligence (GBI) accompagne depuis 2002 les différents acteurs économiques de l'industrie et des services dans la recherche d'informations à forte valeur ajoutée et permet aux entreprises de se développer en maîtrisant leurs risques. A travers les Due Diligence, GBI propose à ses clients de se prémunir sur certains risques liés à des opérations de rapprochement ou d'acquisition pouvant se révéler préjudiciable à leurs entreprises.

### Vos besoins :

- » Identifier et maîtriser toutes les zones de risques pour vos projets d'acquisition ou de partenariats.
- » Répondre aux obligations réglementaires liées aux différentes législations nationales et au droit communautaire.

### Solutions GEOS

#### Regulatory Due Diligence

- » Vérification de l'origine des fonds des acteurs étudiés
- » Identification des bénéficiaires effectifs et de leur notoriété
- » Identification des Personnes Politiquement Exposées
- » Vérification des listes officielles de personnes et d'entités soupçonnées de participer au financement du terrorisme
- » Vérification des liens entre les bénéficiaires effectifs et des pays frappés d'embargo
- » Vérification des listes liées aux réseaux de blanchiment d'argent



#### Investigative Due diligence

- » Etude approfondie des montages capitalistiques
- » Examen des activités de l'entreprise et de ses partenaires
- » Analyse de la réputation des personnes morales et physiques
- » Cartographie des réseaux et de l'environnement d'affaires
- » Identification des acteurs clés
- » Confirmation ou infirmation de rumeurs liées aux pratiques de l'entreprise
- » Recherche de tous types de risques liés à la problématique du client



### Cas Concrets

Un acteur des TIC souhaite effectuer une Joint Venture avec un partenaire Ukrainien pour faciliter son implantation dans le pays. Il souhaite lever quelques doutes sur cet acteur.

GEOS Business Intelligence va réaliser une Investigative Due Diligence et ainsi collecter et analyser toutes les informations relatives à la notoriété de la société, à la réputation de ses dirigeants, à la cartographie de ses relations d'affaires et à mettre en lumière tous les types de risques qui en découlent.

Le rapport révèle des fraudes et un réseau de sociétés offshore monté dans un unique but d'évasion fiscale entraînant un risque judiciaire, plusieurs contentieux en cours et des inimitiés dans les sphères économiques et politiques susceptibles de générer de l'instabilité sur le marché en la défaveur du groupe.

### Les + GEOS

Filiale à 100% du groupe GEOS, GBI est dédiée aux activités d'intelligence économique et d'investigation. Cette filiale est animée par une équipe de chefs de projets ainsi qu'une cellule de veille spécialisée, renforcées par un réseau international d'experts et de correspondants.

[www.groupegeos.com](http://www.groupegeos.com)

Contact : Benoît Mercier, Directeur de projets et Responsable du pôle Due Diligence GBI, [b.mercier@groupegeos.com](mailto:b.mercier@groupegeos.com)

- Chaque mois, ALERTES apporte un éclairage particulier sur les prestations proposées par les quatre pôles d'activités du groupe GEOS, également accessibles en ligne sur son site internet : [www.groupegeos.com](http://www.groupegeos.com)  
Au travers d'une sélection de faits et d'événements tirés de l'actualité internationale et des réseaux du groupe, choisis sans esprit polémique pour informer ses lecteurs, ALERTES confirme la pertinence des services offerts aux entreprises pour les aider à mieux prévenir et gérer les risques.

« GEOS, la solution européenne de prévention et de management des risques »



### Alertes

Lettre mensuelle d'actualité des risques internationaux et concurrentiels du groupe GEOS Contact : Tiphaine de Nazelle, Direction des relations extérieures, 9, bis rue Delerue 92 120 Montrouge, tél : + 33 (1) 46 12 04 04, télécopie : + 33 (1) 46 12 95 96. mél : [t.denazelle@groupegeos.com](mailto:t.denazelle@groupegeos.com) [www.groupegeos.com](http://www.groupegeos.com). Alertes est réalisée en collaboration avec la lettre géostratégique INTELLIGENCE & STRATEGIE.