

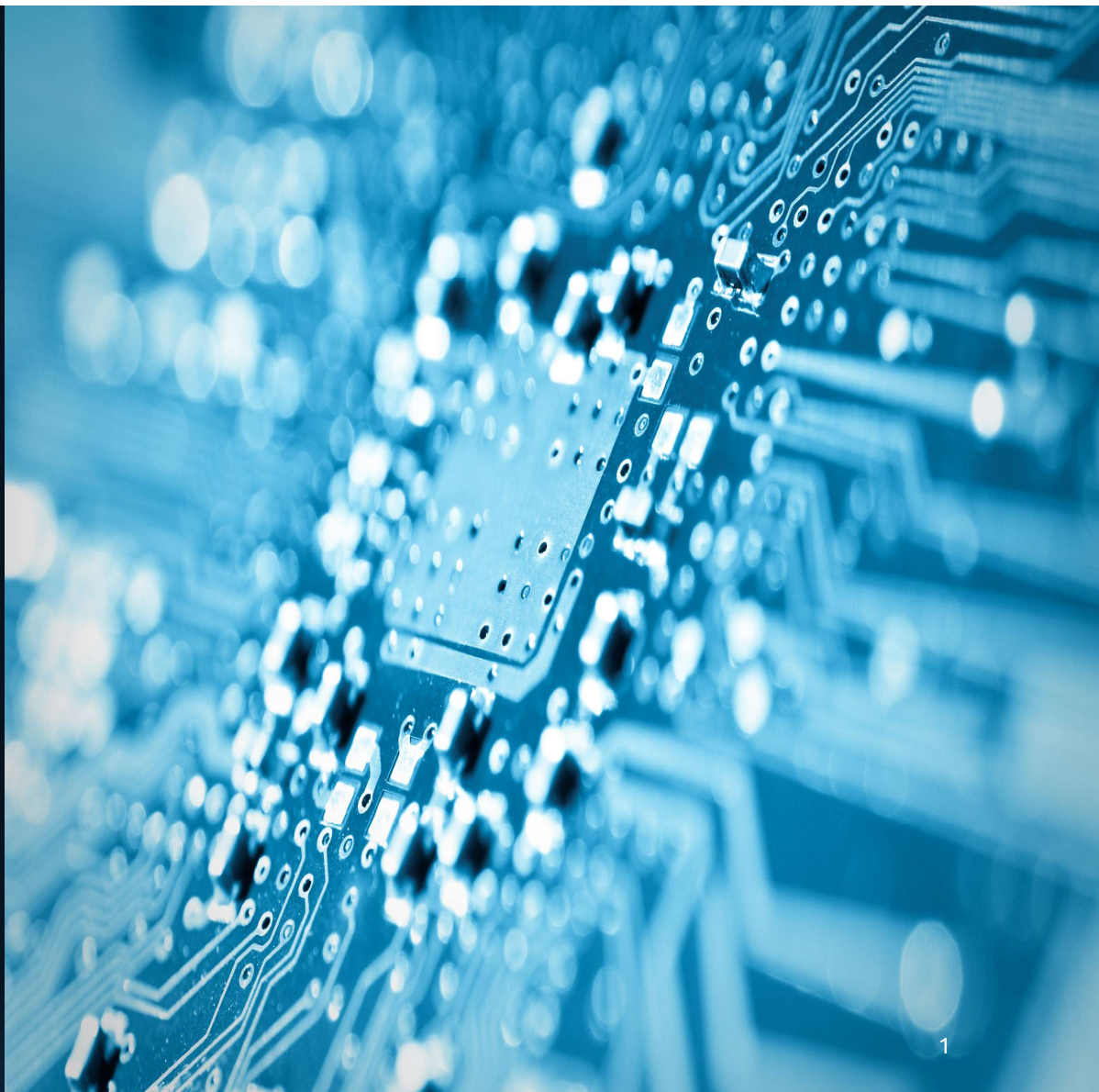
Criminalité financière dans les cryptoactifs

Stéphanie Annecou-Falaguet

CAMS, CFCS, CFE, CGSS, CTMA, CCS

Avril 2025

©2025 Stéphanie Annecou-Falaguet. Tous droits réservés,



Sommaire

- Écosystème de la cryptomonnaie
- Avancées législatives
- Crimes financiers



Quelques chiffres

- Nombre d'utilisateurs global : plus de **560 millions** d'utilisateurs de cryptomonnaie dans le monde, soit **7%** de la population mondiale
- **106 millions** de personnes détiendraient au moins une part de Bitcoin
- En novembre 2024, la valeur du marché mondial des cryptomonnaies a dépassé les **3 000 milliards de dollars** pour la première fois
- Les estimations varient, mais il y aurait probablement plus de **11 000 cryptos actives** sur le marché mondial
- Les investissements des entreprises dans le Bitcoin **ont augmenté de 30 %**, en un an, **en 2024**.

Source: <https://www.finclub.fr/statistique-crypto>



Bref historique

2008

- Crise des subprimes
- Publication du livre blanc par Satoshi Nakamoto

2009

- Création du premier bloc de blockchain Bitcoin

2010

- Première transaction commerciale en Bitcoin

2011

- Apparition des premiers Altcoins

2021

- Le Salvador est le premier pays au monde à reconnaître le Bitcoin comme une monnaie légale

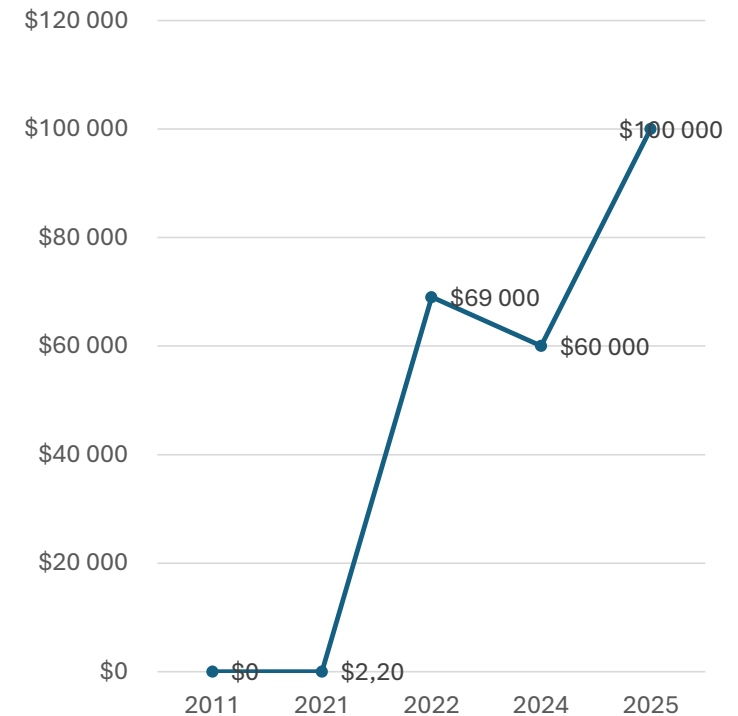
2024

- Adoption croissante des cryptomonnaies par les institutions financières traditionnelles
- Adoption de la Loi MICA

2025

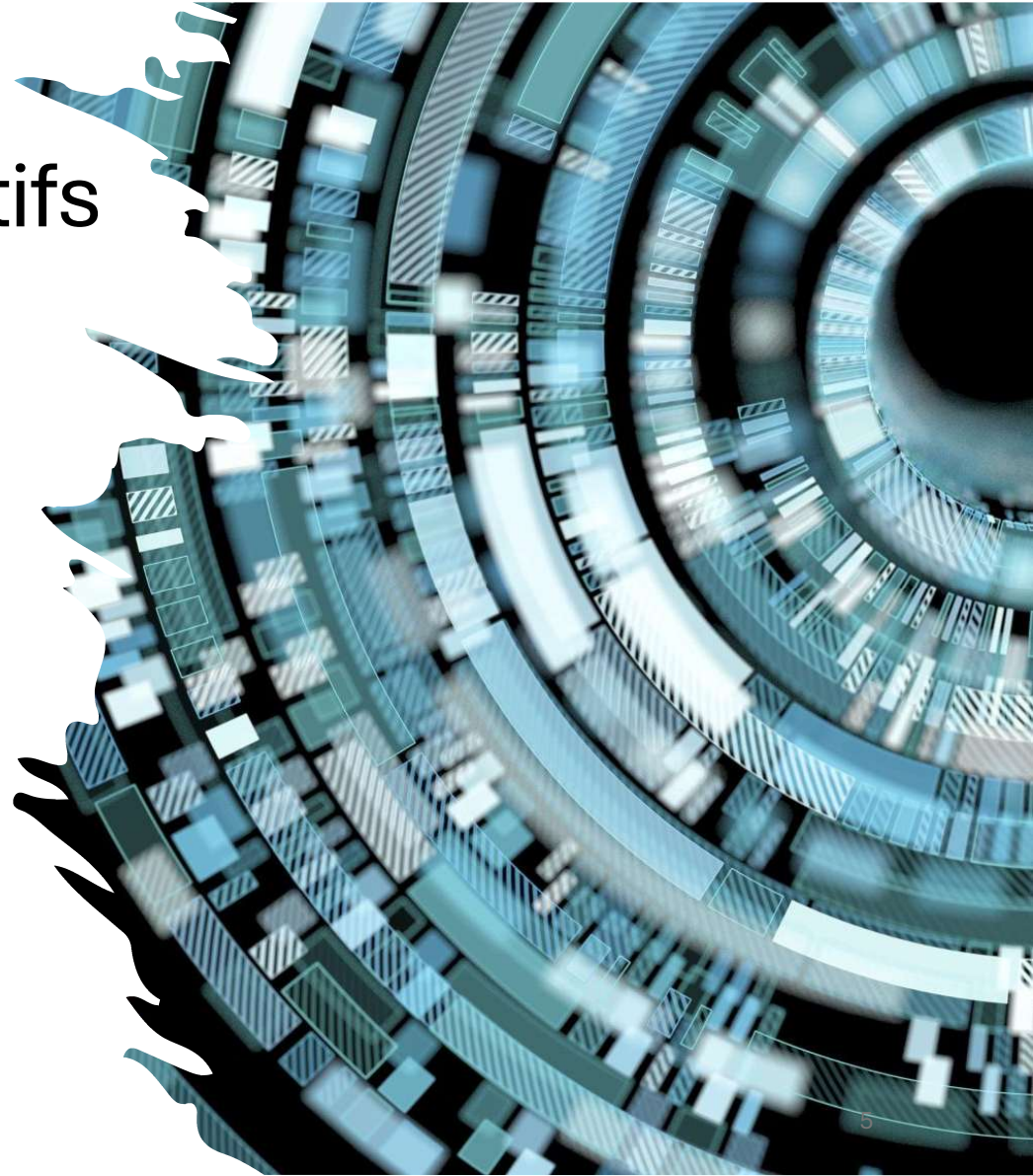
- Discussion pour la création d'une réserve de Bitcoin aux EU

Prix du BTC



Écosystème des cryptoactifs

- Qu'est-ce qu'un cryptoactif?
- Comprendre l'écosystème
- Quelques moyens pour accéder à la cryptomonnaie

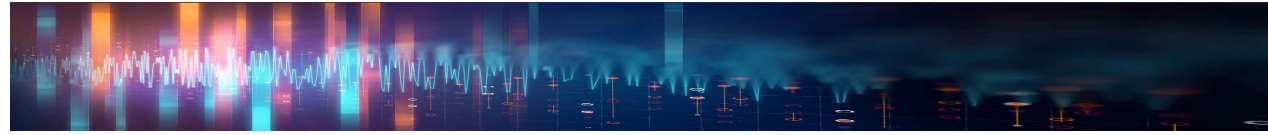




Qu'est-ce qu'un cryptoactif?

- **Cryptomonnaie:** actif numérique qu'on utilise à des fins de paiements et qu'on échange sur internet
- « Monnaie d'internet » ?
- Caractéristiques:
 - Cryptographie
 - Transmissibilité
 - Décentralisé
 - Accessibilité
 - Immutabilité
 - Pseudonymat
 - Transparence

Les cryptomonnaies



BITCOIN

- Première cryptomonnaie créée par Satoshi Nakamoto
- Système de paiement électronique de pair à pair
- Créée pour être une nouvelle forme de monnaie, indépendante et décentralisée



ALTCOINS

- Les altcoins, ou "monnaies alternatives", sont des cryptomonnaies qui ont été créées après le Bitcoin.



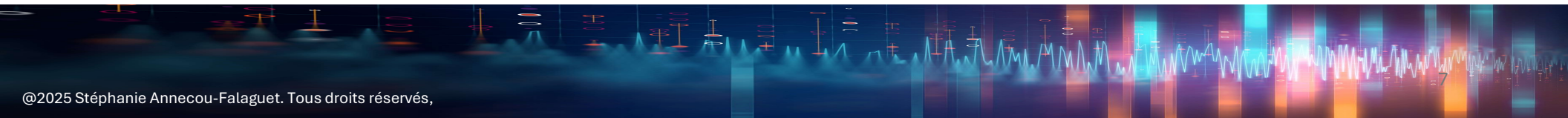
STABLECOINS

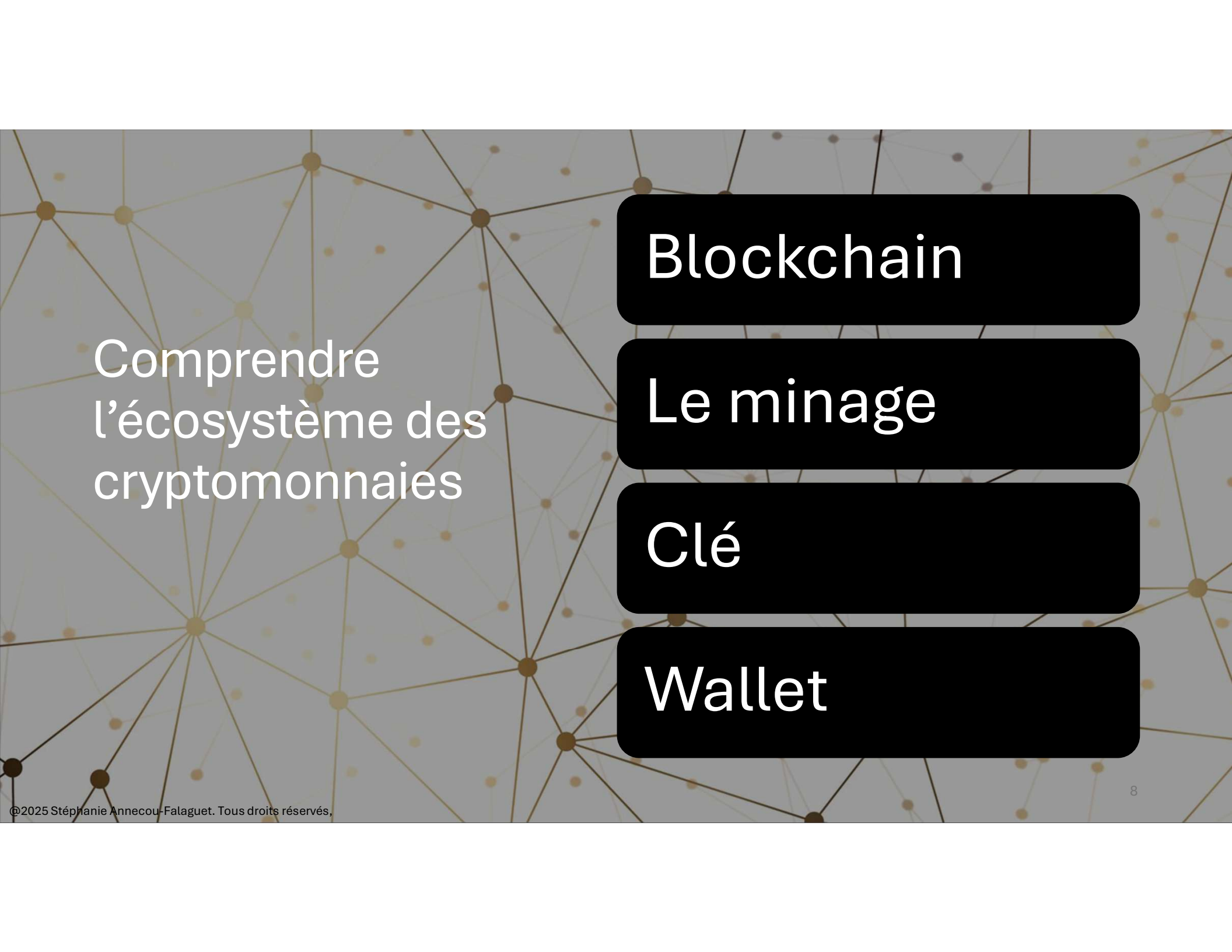
- Cryptomonnaie conçue pour maintenir une valeur stable en étant adossée à des actifs tels que les monnaies fiduciaires, des métaux précieux ou d'autres cryptomonnaies



MEMECOIN

- Ce sont des cryptomonnaies qui sont créées sans intention d'apporter une innovation technologique qui sont inspirées par les « meme » ou des tendances sur internet
- Premier *memecoin* lancé en 2013: DOGECOIN





Comprendre l'écosystème des cryptomonnaies

Blockchain

Le minage

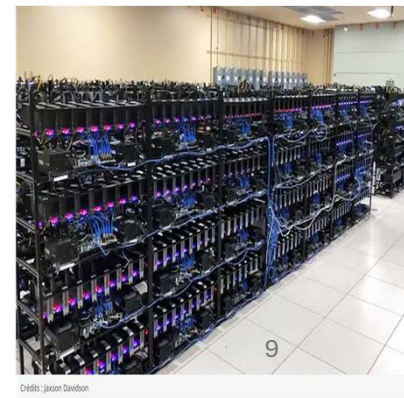
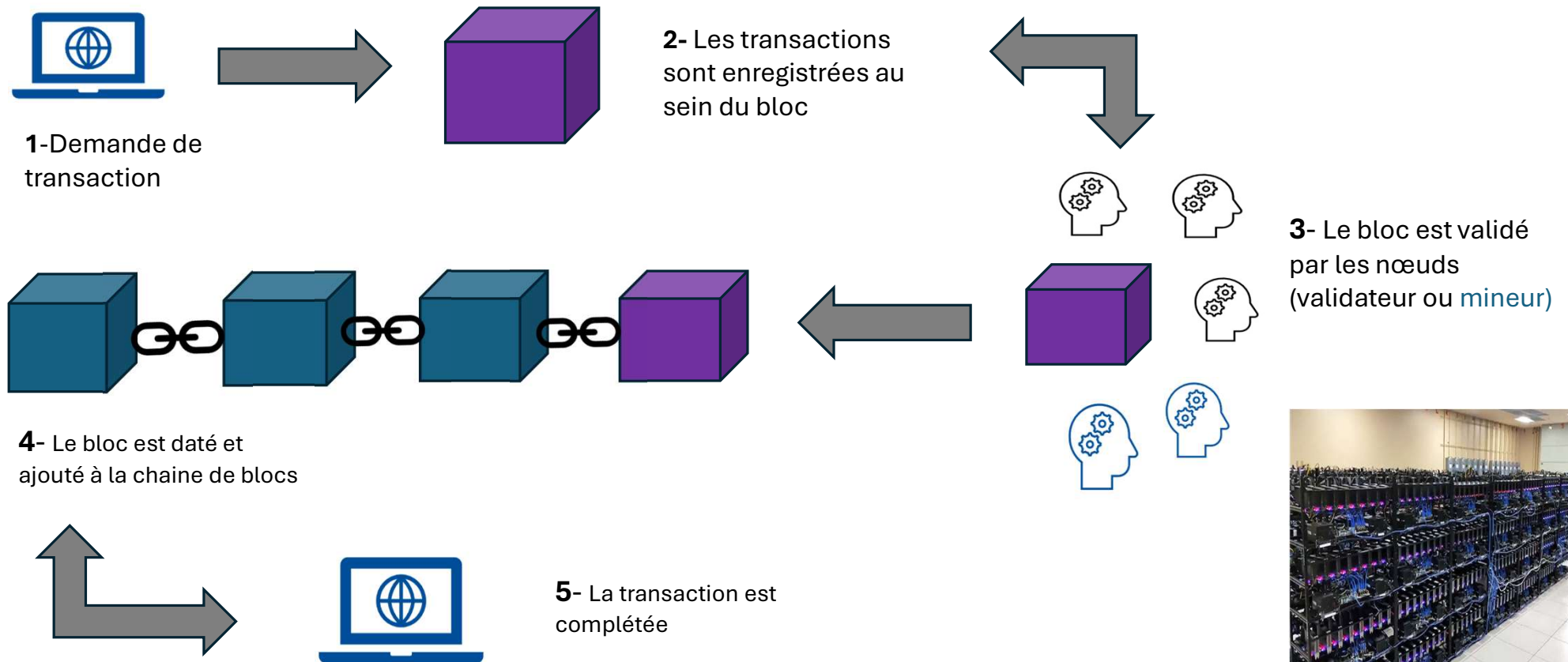
Clé

Wallet

Blockchain (chaîne de blocs)

Technologie de stockage et de transmission d'informations, transparente, sécurisée et décentralisée

<https://www.blockchain.com/explorer>





Clé privée et clé publique

Les clés privée et publiques sont des éléments essentiels de la cryptographie utilisée dans les cryptomonnaies.

La clé privée est une chaîne de lettres et nombres qui permet à l'utilisateur d'avoir accès à son portefeuille et de gérer ses cryptos

- Permet de signer les transactions et de prouver la propriété des fonds associés à la clé publique
- Confidentielle
- **La clé publique** : La clé publique est une adresse cryptographique qui peut être partagée avec d'autres pour recevoir des cryptomonnaies.
 - Elle permet à d'autres utilisateurs de vous envoyer des cryptomonnaies
 - La clé publique peut être partagée librement sans compromettre la sécurité de vos fonds



5KCAskKGPWD4TaugT37og3wiNWB8MdZkAnJQM8y6CzLkyAvoE9



Portefeuille/ Wallet

- Un wallet est un logiciel ou un dispositif matériel utilisé pour stocker et gérer des cryptomonnaies
- 2 sortes de wallets:
 - « Hot wallet »:
 - Toujours connecté à Internet
 - Portefeuille web, portefeuille mobile, portefeuille de bureau



Risques: vulnérabilité aux cyberattaques et piratage

- « Cold wallet »:
 - Portefeuille de cryptomonnaie non connecté à internet
 - Portefeuille matériel (ex: Ledger) ou des portefeuilles papier



Risques: perte, vol

The background of the slide features a complex network diagram. It consists of numerous small, semi-transparent dots in shades of brown and gold, interconnected by thin, light-colored lines. These lines form a web-like structure that fills the entire background, suggesting a global or digital network.

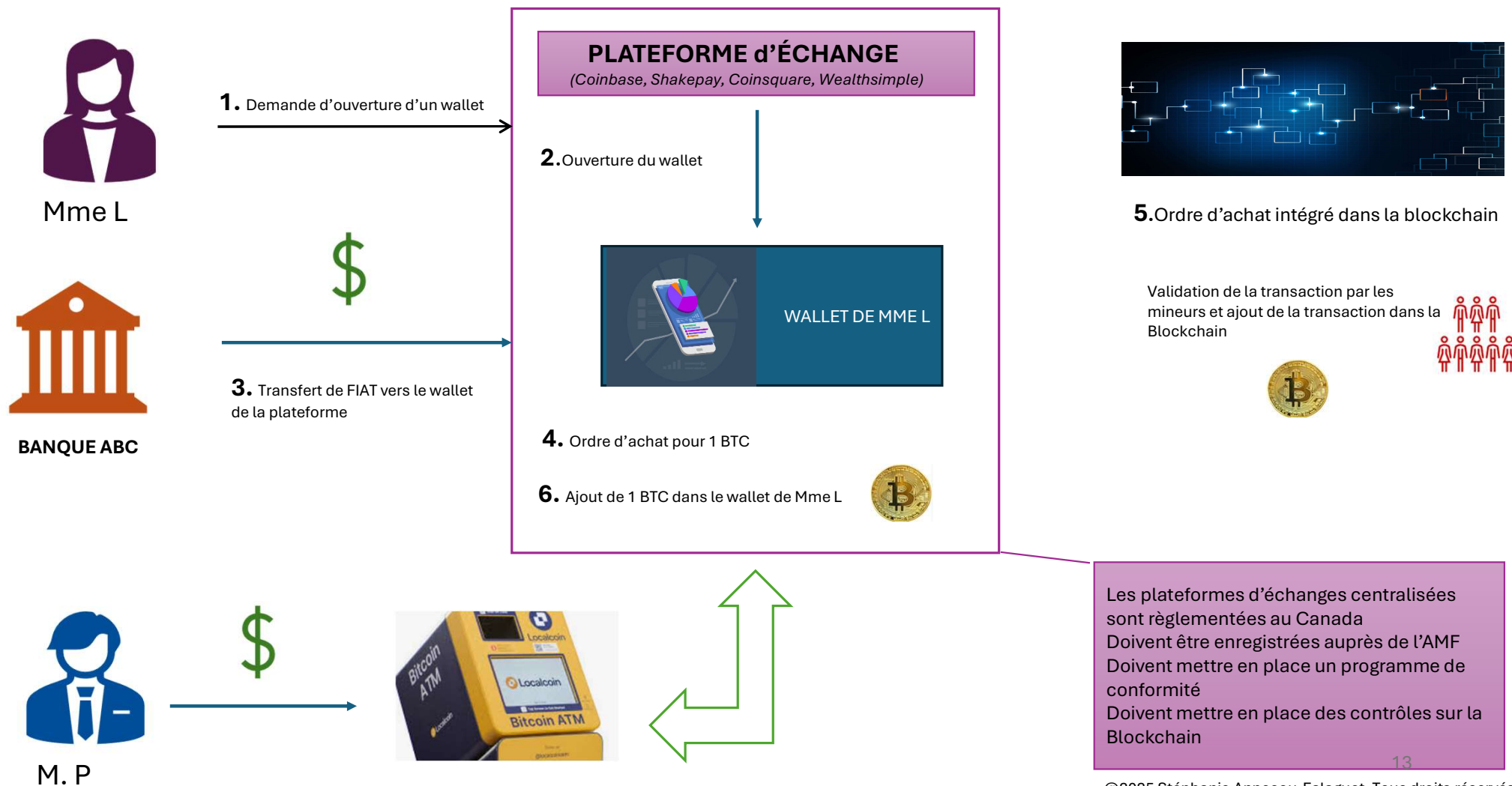
Quelques moyens
pour accéder à la
cryptomonnaie

Plateforme d'échange

Guichet crypto

ETF

Exemple pour accéder à la cryptomonnaie



ETF INVESTISSEMENT

- Les ETFs (Exchange-Traded Funds) liés aux cryptomonnaies sont des outils d'investissement qui permettent aux investisseurs de s'exposer au marché des cryptomonnaies sans avoir à acheter directement des actifs numériques.
- Le Canada a approuvé le premier ETF de cryptomonnaies en février 2021.
- Le Purpose Bitcoin ETF (BTCC) a été le premier ETF de Bitcoin au monde à être lancé, permettant aux investisseurs d'accéder au Bitcoin via un produit financier réglementé

Risques

- Volatilité
- Règlementation



Pourquoi utiliser de la crypto?

- Mode de paiement:
 - Rapidité des transactions (10 minutes)
 - Transfert partout dans le monde
 - Facilité
- Valeur de la cryptomonnaie n'est pas connectée avec le gouvernement
- Diversification de portefeuille d'investissement
- Commerce sur internet
- Finance décentralisée (prêt, emprunt...)
- Stockage et contrôle



AVANCÉES LÉGISLATIVES

 GAFI	Canada	Europe
GAFI en 2021 a soumis un guide que chaque pays membres doit appliquer dans leur réglementation nationale Les prestataires de services liés aux actifs virtuels doivent mettre l'emphasis sur certains éléments importants, notamment: - Clarifier la définition d'actif virtuel et de prestataires de services liés aux actifs virtuels - « Travel Rule » - Établir des évaluations de risque - Inclure des principes de coopération entre les prestataires de services pour l'échange d'information	LRPCFAT : le 1er juin 2021 est entrée en vigueur les exigences de déclarations importantes en monnaie virtuelle Inscription ESM Agence de la consommation du Canada en matière financière du Canada Agence de revenu du Canada Loi sur les valeurs mobilières Inscription AMF	Loi <i>Markets in Crypto Assets Regulation</i> (MICA) 30 décembre 2024 1. Transparence et information 2. Agrément et surveillance 3. Protection des consommateurs 4. Prévention des abus de marché 5. Fiscalité

LE CRIME FINANCIER DANS LA CRYPTO

- Quelques chiffres
- Cas médiatisés

Quelques chiffres

- Blanchiment d'argent : **21 milliards USD blanchis** via des cryptomonnaies en 2024, en hausse de 25 % par rapport à 2023
- Saisies record : Plus de **7,1 milliards USD** en cryptomonnaies **saisis** par les autorités internationales
- Principales activités criminelles :
 - Escroqueries (« scams »), notamment de type « **Pig Butchering** » : **9,9 milliards USD**.
 - **Vols et piratages**, avec une augmentation de 21 %, atteignant **2,2 milliards USD** volés.
 - **Ransomware et cyberattaques** ciblées, impliquant principalement des groupes liés à la Corée du Nord.
 - **Blanchiment via plateformes non réglementées**, en particulier les plateformes russophones sans vérification KYC
- Enquêtes actives : Environ **18 000 enquêtes** en cours à travers le monde, démontrant l'ampleur et la complexité croissante des crimes liés aux cryptos.

Source: Rapport Chainalysis : Crypto Crime 2025



Cryptomonnaies : un cofondateur de Tornado Cash arrêté par la justice américaine

Ce « mixeur », service permettant d'anonymiser des transactions en cryptomonnaies en facilitant mécaniquement le blanchiment, est dans le viseur de la justice américaine depuis un an.

Argentina's President Milei denies crypto fraud allegations

18 February 2025

Vanessa Buschschlüter
BBC News

Cryptomonnaies OmegaPro : deux dirigeants de la plateforme crypto ont été arrêtés en Turquie

Créée en 2018, la plateforme OmegaPro faisait miroiter des gains élevés à ses investisseurs. Toutefois, son site internet avait disparu en juillet 2023 et les mises de ses clients... envolées.

BitConnect Founder Indicted in \$2.4 Billion Ponzi Scheme

By: Eric Mulvey

Business

Crypto exchange Quadriga was a fraud and founder was running Ponzi scheme, OSC report finds

Cryptocurrency exchange that went under in 2018 was a Ponzi scheme, regulator's report finds



MARKETS BUSINESS INVESTING TECH POLITICS VIDEO INVESTING CL

TECH

Hackers steal \$1.5 billion from exchange Bybit in biggest-ever crypto heist



Home News Sport Business Innovation Culture Arts Travel Earth Audio Video L

Squid Game crypto token collapses in apparent scam

Arnaque aux sentiments



- « Pig butchering »
- Combinaison de romance, d'amitié et d'escroquerie au sentiment
- Augmentation significative des cas en 2024



Arnaques aux sentiments

Cas de Shreya Datta à Philadelphie

« RUG PULL »

EXPLICATION DU STRATAGÈME:

- Augmentation artificielle de la demande du Token
- Investissement massif
- Restriction des ventes/Vente massive du token à son pic
- Crash

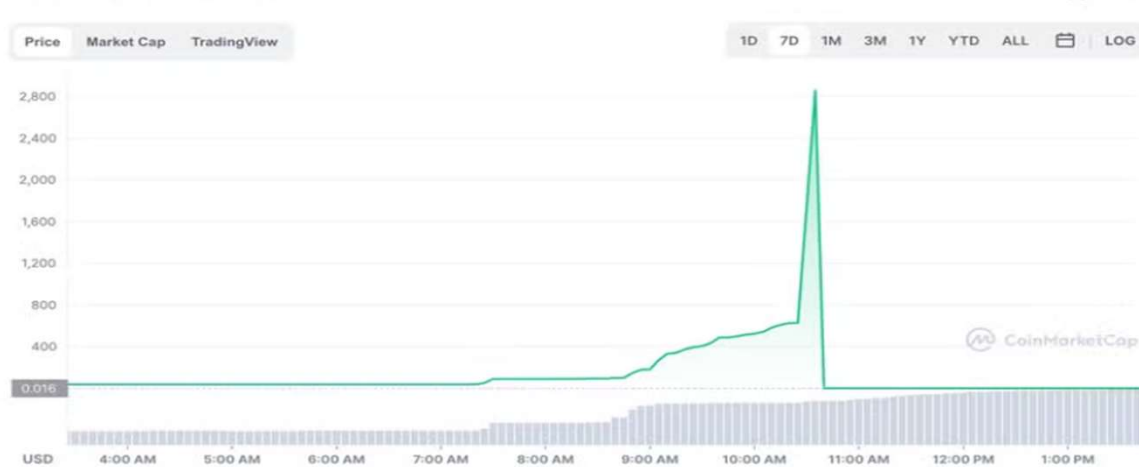
Squid Game_ « RUG PULL »

- Token Squid Game (SQUID) qui a surfé sur la popularité de la série Netflix
- Le projet: un jeu "play-to-earn" où les utilisateurs pouvaient gagner des cryptomonnaies en participant à des jeux inspirés de la série
- Analyse du token:
 - Aucun lien officiel avec les créateurs de la série
 - Aucun projet solide dans le livre blanc
 - Exploitation de l'engouement

RED FLAGS



Squid Game to USD Chart



@2025 Stéphanie Annecou-Falaguet. Tous droits réservés,

RUG PULL:

- Augmentation artificielle de la demande du Token
- En quelques heures le token est passé de moins de 1\$ à 2860\$
- Restrictions de vente
- Crash soudain

FRAUDE À LA PONZI



CRÉATION DE LA
PLATEFORME EN 2018



PLATEFORME DE TRADING
ET D'INVESTISSEMENT DANS
LE FOREX ET LA
CRYPTOMONNAIE



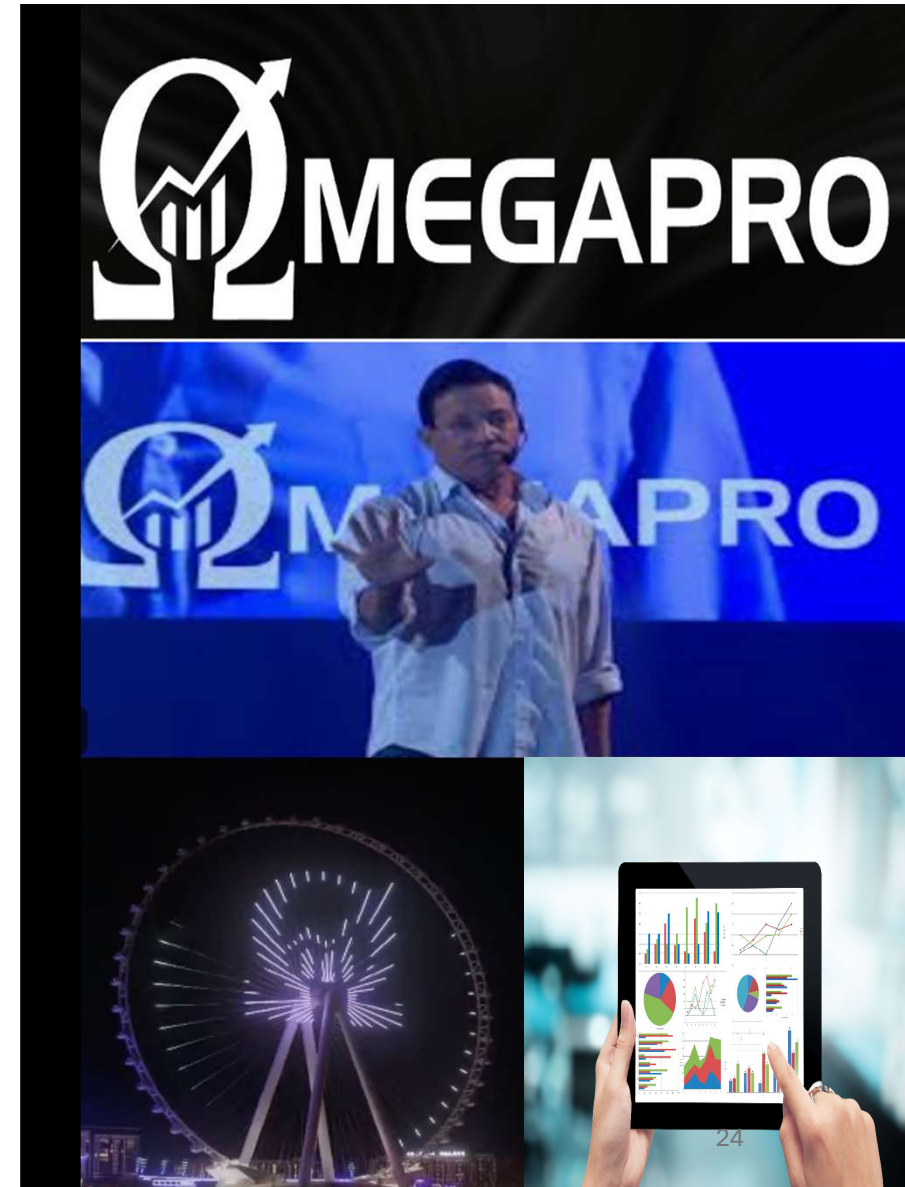
MODÈLE D'AFFAIRES



FONCTIONNEMENT

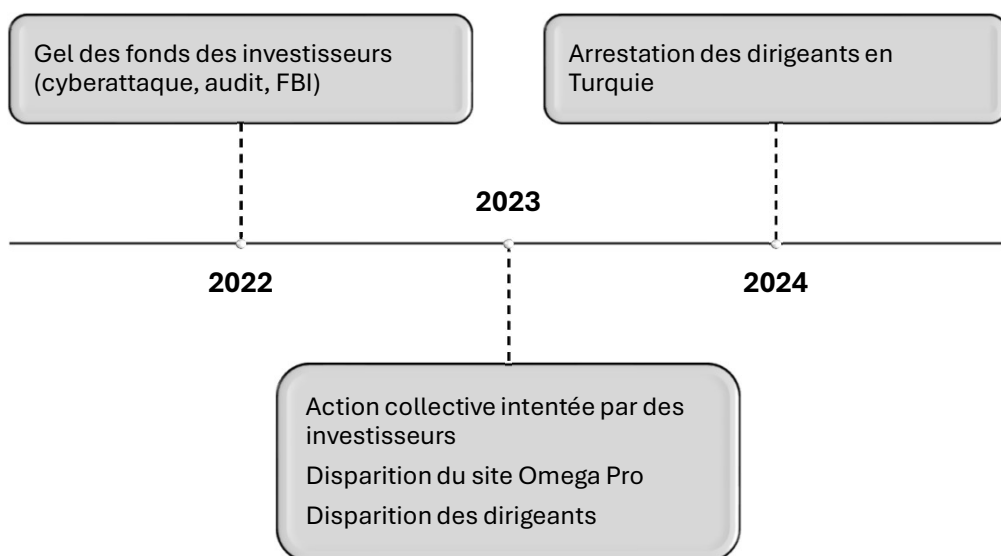


ASCENSION ET
ENGOUEMENT MONDIAL





FRAUDE À LA PONZI



Red flags

- Le fonctionnement
- Les promesses de rendement élevé
- Lieu d'incorporation de la plateforme
- Absence d'inscription et d'enregistrement auprès AMF (Liste noire en France depuis 2020)
- Site web non disponible dans certains pays

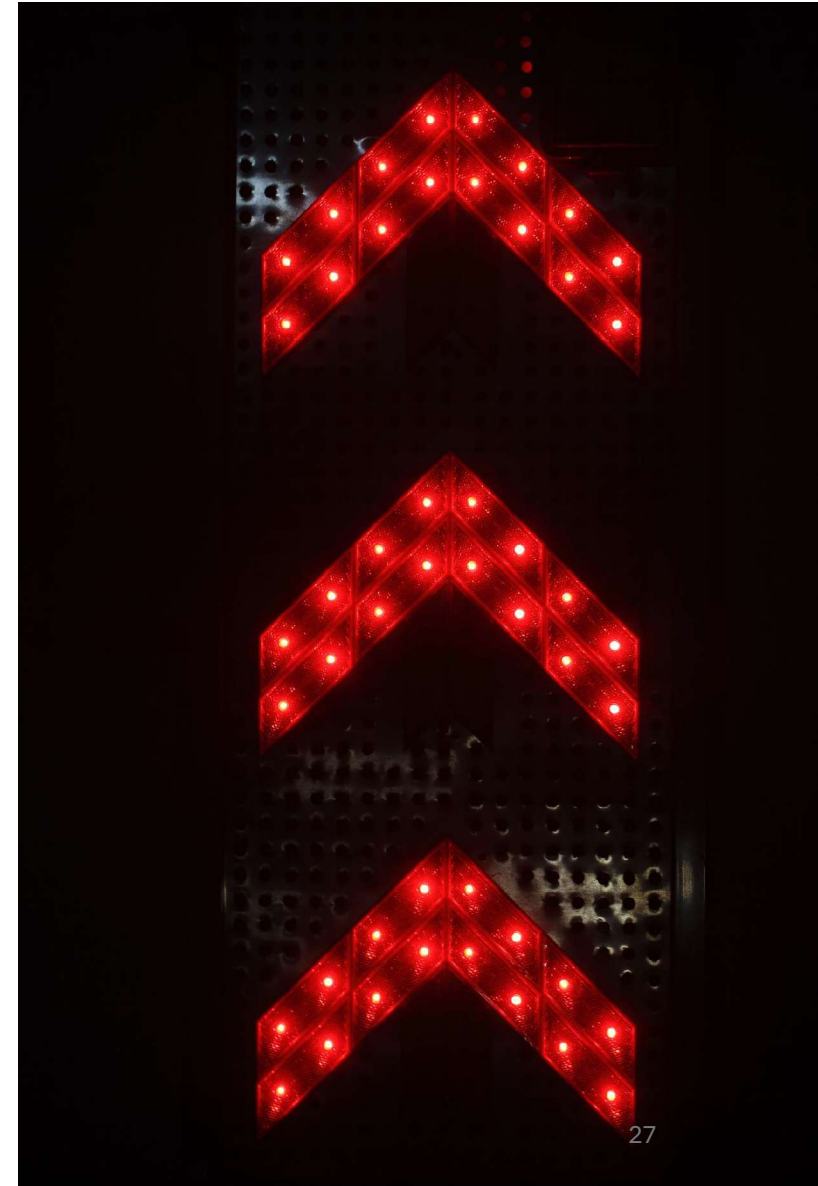
Autres crimes financiers

- Blanchiment d'argent
- Mule
- Escroquerie par phishing
- Piratage et cyberattaque
- Contournement de sanctions
- Financement d'activité terroristes



Comment se protéger?

- Vérification préalable des plateformes d'échange et des guichets automatiques sur les sites de l'AMF et de CANAFE
- Vérification des projets entourant la cryptomonnaie ciblée
- Scruter les potentiels indicateurs
- Effectuer des recherches dans les opens sources
- Se méfier des opportunités à haut rendement



Merci pour votre attention