



LES TRANSFERTS DE FONDS ENTRE LES ÉTABLISSEMENTS ET LA FRANCE

Pascal JOUBIN, Emilie HUA, BANQUE TRANSATLANTIQUE



Des flux nombreux et complexes

Les établissements scolaires français à l'étranger sont à la fois à l'origine et bénéficiaires de nombreux flux financiers liés à leur mode de fonctionnement (règlement de frais de structure, de salaires et de fournisseurs, encaissement de droits d'écologie, flux financiers en provenance et à destination de l'AEFE, etc.).

La complexité de ces flux entrants et sortants peut être liée à leur dimension internationale, à la domiciliation géographique des établissements et à l'identification des bénéficiaires ou donneurs d'ordre.

Obligations réglementaires des banques

Plusieurs points de vigilance sont à prendre en considération. Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, l'ensemble des opérations (nature, origine et finalité) et le risque encouru doivent être analysés, voire documentés.

De plus, l'échange automatique d'informations (EAI) mis en place par l'OCDE s'inscrit parmi les mesures prises pour lutter contre l'évasion fiscale. Sont donc concernés l'ensemble des établissements AEFE dès lors qu'ils sont titulaires de comptes bancaires domiciliés dans une banque française.

Enfin, en matière de [sanctions économiques et financières internationales](#), les embargos sectoriels et les mesures de gel d'avoirs peuvent restreindre voire bloquer les flux financiers transfrontaliers.



Interlocuteur privilégié de l'AEFE et de l'ANEF, la Banque Transatlantique a développé une connaissance approfondie des besoins propres aux établissements d'enseignement français à l'étranger, auxquels elle apporte des solutions personnalisées. Elle met à disposition des services et des outils sur-mesure pour une gestion rapide, simplifiée et sécurisée des flux et de leurs actifs financiers, y compris dans les zones à risques ou sous sanctions financières internationales. Plus d'une centaine d'établissements lui font confiance depuis 30 ans.

[Téléchargez la présentation distribuée aux participants](#)

En savoir plus : btcontact@banquetransatlantique.com