

LATHAM & WATKINS

ACTUALITE ET PERSPECTIVES DE LA REGLEMENTATION DU TRANSPORT DE FONDS

Fabrice Fages

**Avocat aux Barreaux de Paris et de
Bruxelles**

27 novembre 2009



Introduction

➤ Une profession très réglementée :

- Réglementation nationale



- ↳ Ministère de l'Intérieur
- ↳ Ministère de l'Ecologie, de l'Energie, du Développement durable et de la Mer
- ↳ Ministère de l'Economie, de l'Industrie et de l'Emploi
- ↳ Ministère du Travail et de l'Emploi
- ↳ Banque de France

- Réglementation communautaire



Introduction

- **Une réglementation qui poursuit des objectifs ambitieux :**
 - Professionnalisation
 - Sécurisation du personnel
 - Sécurisation des fonds
 - Efficacité économique

Introduction

➤ Des textes fréquemment adaptés :

1. Lois

- Loi n° 2006-64 du 23 janvier 2006 relative à la lutte contre le terrorisme et portant dispositions diverses relatives à la sécurité et aux contrôles frontaliers
- Loi n° 2005-516 du 20 mai 2005 relative à la régulation des activités postales
- Loi n° 2004-204 du 9 mars 2004 portant adaptation de la justice aux évolutions de la criminalité
- Loi n° 2003-239 du 18 mars 2003 pour la sécurité intérieure
- Loi n° 2001-1062 du 15 novembre 2001 relative à la sécurité quotidienne
- Loi n° 2000-646 du 10 juillet 2000 relative à la sécurité du dépôt et de la collecte de fonds par les entreprises privées
- Loi n° 83-629 du 12 juillet 1983 réglementant les activités privées de sécurité
- Loi n° 82-1153 du 30 décembre 1982 d'orientation des transports intérieurs

2. Décrets

- Décret du 17 septembre 2009
- Décret du 9 février 2009 relatif à la carte professionnelle, à l'autorisation préalable et à l'autorisation provisoire des salariés participant aux activités privées de sécurité.
- Décret du 3 août 2007 modifiant le décret n°2005-1122 du 6 septembre 2005 relatif à l'aptitude professionnelle des dirigeants et des salariés des entreprises exerçant des activités de surveillance et de gardiennage, de transport de fonds et de protection physique des personnes et le décret n° 2005-1123 du 6 septembre 2005 relatif à la qualification professionnelle des dirigeants et à l'aptitude professionnelle des salariés des agences de recherches privées
- Décret n° 2006-1120 du 7 septembre 2006 modifiant le décret n° 2005-1122 du 6 septembre 2005 relatif à l'aptitude professionnelle des dirigeants et des salariés des entreprises exerçant des activités de surveillance et de gardiennage, de transport de fonds et de protection physique des personnes et le décret n° 2005-1123 du 6 septembre 2005 relatif à la qualification professionnelle des dirigeants et à l'aptitude professionnelle des salariés des agences de recherches privées
- Décret n° 2005-1123 du 6 septembre 2005 pour l'application de la loi n° 83-629 du 12 juillet 1983 réglementant les activités privées de sécurité et relatif à la qualification professionnelle des dirigeants et à l'aptitude professionnelle des salariés des agences de recherches privées
- Décret n° 2005-1122 du 6 septembre 2005 pour l'application de la loi n° 83-629 du 12 juillet 1983 réglementant les activités privées de sécurité et relatif à l'aptitude professionnelle des dirigeants et des salariés des entreprises exerçant des activités de surveillance et de gardiennage, de transport de fonds et de protection physique des personnes
- Décret n°2005-487 du 18 mai 2005 relatif au recyclage des pièces et des billets en euros
- Décret 2004-295 du 29 mars 2004
- Décret n° 2002-1361 du 20 novembre 2002 modifiant le décret n° 2000-1234 du 18 décembre 2002 déterminant les aménagements des locaux desservis par les personnes physiques ou morales exerçant l'activité de transport de fonds
- Décret n° 2002-1360 du 20 novembre 2002 modifiant le décret n° 2000-376 du 28 avril 2000 relatif à la protection des transports de fonds
- Décret n° 2000-1234 du 18 décembre 2000 déterminant les aménagements des locaux desservis par les personnes physiques ou morales exerçant l'activité de transport de fonds
- Décret n° 2000-376 du 28 avril 2000 relatif à la protection des transports de fonds
- Décret n° 86-1058 du 26 septembre 1986 relatif à l'autorisation administrative et au recrutement des personnels des entreprises de surveillance et de gardiennage, de transport de fonds et de protection des personnes
- Décret n° 82-399 du 11 mai 1982 modifiant l'article 6 du décret n° 79-618 du 13 juillet 1979 relatif à la protection des transports de fonds
- Décret n° 79-618 du 13 juillet 1979 relatif à la protection des transports de fonds
- ...

I. Actualité de la définition du transport de fonds

➤ Une définition de l'activité réglementée de transport de fonds :

- Article 1^{er}, 2^o (Loi du 12 juillet 1983)

- ↳ Transport et surveillance : fonds, bijoux, métaux précieux

- ↳ Traitement des fonds

- Métiers (Loi du 12 juillet 1983 et Accord national professionnel)

- ↳ Convoyeurs

- ↳ Agents de comptage

- ↳ Opérateurs de DAB

I. Actualité du transport de fonds de plus de 30 000 euros

Le transport de plus de 30.000 euros (Loi du 12 juillet 1983 et Décret du 28 avril 2000)

- Entreprise :
 - ↳ Exercice (agrément, objet social, registre...)
 - ↳ Dirigeant (capacité professionnelle, capacité de transport)
 - ↳ Salariés (carte professionnelle)
 - ⚠ Champ d'application de l'Accord national professionnel «Transport de Fonds et de Valeurs » (Avenant du 26 septembre 2007, étendu par arrêté du 21 mai 2008).

- Transport : réglementé
 - ↳ VB
 - ↳ Semi B
 - ↳ VL

- Aménagements chez le donneur d'ordres (article 2 de la loi du 18 mars 2003 et Décret du 28 décembre 2000).

I. Actualité du transport de fonds de moins de 30 000 euros

Le transport de moins de 30.000 euros (Loi du 12 juillet 1983)

- **L'activité est réglementée dès le premier euro** (sauf exceptions : ex. bijoux < 100.000 € ; fonds < 5.335 € pour les établissements de crédits et La Poste pour son propre compte)
 - Entreprise :
 - ↳ Exercice (agrément, objet social, registre...)
 - ↳ Dirigeant (capacité professionnelle, capacité de transport)
 - ↳ Salariés (carte professionnelle)
 - Transport : non réglementé
 - Aménagements chez le donneur d'ordres (article 2 de la loi du 18 mars 2003 et Décret du 18 décembre 2000)

I. Actualité : le renforcement des sanctions

➤ **Une réglementation dont le non-respect est sévèrement sanctionné**



Renforcement des sanctions

- Pour le prestataire
- Pour le donneur d'ordres
- Pour les salariés

II. Perspectives : évolution des modes de transport de fonds ?

➤ **Bientôt le transport de fonds transfrontalier ?**

- Réglementations nationales très disparates
- Livre blanc de la Commission européenne
- A la recherche du 28^{ème} régime

➤ **Evolution des métiers du transport de fonds**