

images

1. Observez la deuxième illustration du chapitre et dites si les affirmations suivantes sont vraies (V) ou fausses (F).

- 1 • Des jeunes bavardent à la sortie du lycée.
- 2 • Un garçon téléphone avec son portable.
- 3 • Une fille écoute de la musique sur son baladeur.
- 4 • Un lycéen jette une canette de coca par terre.
- 5 • La jeune fille qui s'éloigne en moto porte un blouson, un casque intégral et des gants.

V F

☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐

vocabulaire

2. Trouvez l'intrus dans chaque liste de mots.

- 1 • prévenir / vérifier / avertir / informer
- 2 • directeur / copain / ami / camarade
- 3 • immeuble / bureau / édifice / bâtiment
- 4 • stupéfiant / drogue / cocaïne / coca-cola
- 5 • licencier / congédier / dénoncer / renvoyer
- 6 • lycée / banque / collège / université

chapitre un

“NOUS AVONS ENLEVÉ VOTRE FILLE”

Il est cinq heures moins cinq, le Crédit Parisien va fermer. Éric Troussel a hâte de partir, il n'en peut plus. Le vendredi est un jour de grande affluence à la banque. Mais, alors qu'il enfle son manteau, le directeur l'appelle. Un peu contrarié, Éric se rend dans le bureau de son supérieur.

“Asseyez-vous, Monsieur Troussel. Je tenais à vous rappeler que la banque est responsable si elle favorise, même involontairement, le blanchiment de capitaux.”

“Je connais la loi, Monsieur le Directeur.”

“Je n'en doute pas, mais vu que le caissier vient d'être licencié pour ne pas avoir opéré les contrôles nécessaires lors d'une transaction suspecte, vous comprenez que...”

“Je suis désolé pour lui, d'autant plus qu'il risque une condamnation pénale...”

“C'est la raison pour laquelle je vous ai convoqué, pour éviter que cela ne vous arrive aussi. Je voulais vous rappeler les obligations de vigilance: vous devez vérifier l'identité de tous les clients lors de l'ouverture d'un compte et, s'il s'agit de clients occasionnels, pour toute opération supérieure à 8 000 euros et pour toute demande de location d'un coffre.”

“Oui, bien sûr!”

“En cas d'opération suspecte, dont le montant est supérieur à 150 000 euros, vous devez vous renseigner auprès du client sur l'origine et la destination de ces fonds, sur l'objet de la



chapitre un

compréhension

3. Cochez la bonne réponse.

- 1 • *Monsieur Troussel est...*
 - a • un employé de la banque.
 - b • le directeur de la banque.
 - c • un client de la banque.
- 2 • *Madame Troussel appelle son mari sur son téléphone portable parce que leur fille Sarah...*
 - a • est allée boire un pot avec ses camarades sans demander l'autorisation de ses parents.
 - b • n'est pas rentrée du lycée.
 - c • a eu un accident de moto.
- 3 • *Sarah est...*
 - a • mineure.
 - b • majeure.
- 4 • *Monsieur Troussel trouve la moto de sa fille...*
 - a • garée devant le lycée.
 - b • garée devant l'immeuble où ils habitent.
 - c • garée dans le garage.
- 5 • *Pourquoi Sarah n'est-elle pas rentrée à la maison?*
 - a • Elle a fait une fugue.
 - b • Elle s'est enfuie avec son petit ami.
 - c • Elle a été enlevée.

vocabulaire

4. Complétez le texte suivant à l'aide des mots proposés (a-p).

- | | | | |
|-----------------|-------------|----------------|------------------|
| a. dénoncer | e. vérifier | i. suspecte | m. fonds |
| b. secret | f. identité | j. compte | n. soupçon |
| c. licenciement | g. origine | k. obligations | o. délit |
| d. occasionnels | h. coffre | l. transfert | p. se renseigner |

Le directeur de la banque rappelle à monsieur Troussel qu'il doit respecter certaines (1) _____ légales de vigilance. Il devra notamment:

- (2) _____ l'identité de tous les clients lors de l'ouverture d'un (3) _____ et, s'il s'agit de clients (4) _____,

pour toute opération supérieure à 8 000 euros et pour toute demande de location d'un (5) _____.

- En cas d'opération (6) _____, dont le montant est supérieur à 150 000 euros, il devra (7) _____ auprès du client pour connaître l' (8) _____ et la destination de ces fonds, l'objet de la transaction ainsi que l' (9) _____ de la personne qui en bénéficie. Il devra se méfier en cas de (10) _____ de grosses sommes dans un autre État ou quand les (11) _____ déposés sont prélevés peu de temps après.
- S'il a le moindre (12) _____ que les sommes proviennent du trafic de stupéfiants ou d'activités criminelles, il devra (13) _____ l'opération aux autorités nationales compétentes. Sa négligence pourrait non seulement être un motif de (14) _____ mais encore constituer un (15) _____ puni par la loi. Il ne pourra se prévaloir du (16) _____ professionnel.

5. Reliez chaque mot (1-6) à sa définition (a-f).

- | | | |
|-----------------|--------------------------|--|
| 1 • blanchiment | ☐ | a • Action de prendre, emmener quelqu'un de force. |
| 2 • banque | ☐ | b • Opinion défavorable à l'égard de quelqu'un, de son comportement, fondée sur des indices, des impressions, des intuitions, mais sans preuves précises. |
| 3 • soupçon | ☐ | c • Diminution d'une douleur physique ou morale. |
| 4 • enlèvement | ☐ | d • Établissement privé ou public qui facilite les paiements des particuliers et des entreprises, avance et reçoit des fonds et crée des moyens de paiement. |
| 5 • soulagement | ☐ | e • Ensemble des règles qui définissent les droits et les devoirs des individus. |
| 6 • loi | ☐ | f • Opération qui consiste à transformer des revenus d'activité criminelle en revenus d'apparence légale. |

à votre avis

6. Que va faire monsieur Troussel pour se procurer les deux millions d'euros demandés par les délinquants?