

L'information en Chine et le contrôle de la criminalité économique / financière.

La construction de l'informatisation de la Chine est une stratégie nationale qui est directement liée avec la vitesse et l'étendue du développement futur de la nation. Il est clair que dans un tel contexte la stratégie d'informatisation de la finance chinoise doit être claire et progressivement parfaite dès le début de sa création. Mais directement lié à ce processus la criminalité économique est devenue encore plus attractive et bien entendu encore plus dure à contrôler. Je vais me focaliser sur l'information en Chine et la lutte contre la criminalité financière. Dont voici l'introduction :

Point 1: les réussites de la stratégie d'informatisation de la finance chinoise.

La stratégie d'informatisation de la finance chinoise commence dans les années 70. Les préparatifs ont été faits lors du sixième plan quinquennal, les fondations posées lors du septième plan quinquennal, le démarrage eu lieu lors du huitième plan quinquennal et les premiers effets ont été perçus dès neuvième plan quinquennal. Lors du dixième plan quinquennal il était encore au stade de développement, partit de rien, pour devenir progressivement un système financier informatisé pour l'ensemble du pays.

Il est important de mentionner plusieurs aspects. Premièrement toutes les banques nationales sont connectées entre elles par un réseau qui a été créé dès le commencement et qui couvrent l'ensemble des capitales provinciales et des préfectures.

Deuxièmement : l'informatisation des banques est déjà concrète. Un réseau d'enregistrement et de conseils des crédits est en place. La création d'un projet de répertoire des données des banques commerciales, ainsi que le service de réseau bancaire ont obtenus de notables développements. Le système de paiement moderne chinois est déjà en fonction dans certaines villes et il va permettre d'augmenter drastiquement la productivité de création de compte entre les banques, accélérer les mouvements de capitaux et promouvoir le développement de l'économie.

Troisièmement : la création de l'informatisation du système des assurances a elle aussi connue une forte percée dans son développement. Avec la création et

l'amélioration d'un réseau national de troisième catégorie (全国保险三级网络), toutes sortes de demande en ligne obtiendront aussi des progrès substantiels.

Quatrièmement : l'achèvement de la construction de l'informatisation des titres a donné lieu à un développement sans précédent. L'achèvement de la construction de l'informatisation des titres a permis de donner un point de départ relativement haut pour le développement des bourses de Shanghai et de Shenzhen qui sont devenues un symbole. Du lancement de la construction de l'informatisation des titres à aujourd'hui où il y a un modèle d'informatisation des trades boursiers qui est en place sur toutes les plateformes financières du pays.

Après plusieurs années d'efforts le système financier informatique de la Chine est devenu multifonctionnel et ouvert. Formant un modèle de développement pour l'industrie financière et sa supervision. Placé sous la supervision de la People's Bank of China, the China Securities Regulatory Commission, China Insurance Regulatory Commission, China Banking Regulatory Commission<sup>1</sup> chaque entreprise développe sa propre stratégie en adéquation avec ses propres circonstances. La Chine a déjà créé un système relativement mature de IT financière.

Point 2 : Le processus de construction de la criminalité financière en Chine  
L'utilisation approfondie des IT pour dissimuler la criminalité financière.

Comme mentionné précédemment, à travers 30 ans de développement, la création de l'informatisation de la finance chinoise a obtenu de très bon résultats. Cette avancé dans l'utilisation basique des IT et des standards internationaux a conduit à un système de service financier informatique presque parfait de nos jours. Dans tous les domaines financiers, l'utilisation des IT est de plus en plus importante. Toutefois, les normes techniques et les standards de la profession ne sont pas encore parfaits. Il existe de grandes différences entre la capacité d'innovation des IT financières chinoises, la sécurité des systèmes d'information, le degré d'intégration des informations, le standard des services d'informations, le support de l'environnement de l'informatisation de la finance ainsi que dans la supervision, de la Chine et des pays développés.

---

<sup>1</sup> J'ai mis les noms en anglais car ils sont souvent mieux connus que leur équivalent français.

D'une part, en Chine avec l'avancée de la stratégie d'information de la finance, l'utilisation des IT est de plus en plus importante. D'un autre côté, le mécanisme d'utilisation des IT n'est pas encore parfait, c'est ce qui mène directement à l'émergence de la criminalité économique. Avec l'utilisation en Chine des IT financière, la forme de la criminalité financière chinoise est passée de la contrefaçon de manufacture, à la création de faux certificat, de faux bon d'échange pour arriver aujourd'hui à l'utilisation de l'informatique, des cartes de crédits pour devenir des criminels high tech. L'utilisation des IT a permis la falsification des données financières, le vol d'espèces, la destruction de programme par des virus, l'augmentation de contrefaçon de monnaie électronique dans le but de faire des escroqueries. L'émergence de ce type de criminalité est très importante. Beaucoup de ces criminels utilisent les dernières technologies existantes. Démontré le niveau de complexité de ce type de criminalité est de loin comparable à la criminalité traditionnelle. Les criminels capturés en Chine ces dernières années, sont tous que ce soit au niveau technique ou opérationnel de plus en plus high tech.

2 Les IT numériques financiers et la forte incidence de la criminalité dans les systèmes d'informations financières.

La stratégie d'information financière a des exigences très élevées vis à vis du contrôle des risques des instituts financiers, ce qui a donné lieu à ce que les personnes en charges de ce contrôle soient un enjeu majeur de la finance chinoise. Introduit en 2001, le nouvel accord de Bâle a souligné en 2007 que : les risques de crédit soient le problème principal de la gestion de banque de Chine. Cependant l'utilisation extensive des IT est directement liée au risque du marché ainsi qu'à l'influence des risques de manipulation ce qui rend sa puissance destructrice encore plus accrue en Chine. La Chine rentre à grande vitesse dans l'ère du paiement non monétaire, le volume des frais de cartes bancaires a atteint 40% du volume total des biens de consommations. Les paiements par carte bancaire sont passés des traditionnels ATM et POS au paiement par téléphone portable, internet, téléphone fixe et toutes sortes de nouveaux canaux de paiements. Dans ces circonstances, la numérisation des IT financier est déjà devenu un symbole important de la Chine financière moderne. Bien que la numérisation des IT financier permette à la Chine une grande facilité dans ses échanges, elle amène aussi des risques beaucoup plus élevés. Les méthodes des criminels financiers sont de plus en plus modernes. Bien qu'il existe un grand nombre

de secteur de criminalité, depuis les années 2000, il apparaît que les crimes financiers ont augmentés de manière significative. En prenant le centre financier de Shanghai comme exemple : la proportion des cas liés à la criminalité financière augmente de 4.8% chaque année. En même temps, les réseaux de crimes informatiques au niveau international sont eux aussi de plus en plus graves. La criminalité financière en Chine est devenue de plus en plus perfectionnée et étendue.

### Point 3 : Contrôle de la criminalité financière

#### 1. La politique pénale et les réseaux de criminalité

La criminalité financière est très élevée et cause beaucoup de dommage en Chine, parmi les plus de 400 articles du code pénal, près de 40 sont dédiés à ce type de criminalité. Depuis la fondation de la nation, les bases de la politique de répression de la criminalité économique en Chine peuvent être résumé selon les points suivant : élargir le cercle des crimes financiers, réglementation plus sévère et les punitions doivent servir d'exemple. Comme le présentation du professeur Xiao Zhong Hua a introduit la législation dans son ensemble je ne vais pas revenir sur le sujet. Durant la conférence de nationale de lois et politique de 2005 la Chine a mis en place la politique du « 宽严相济<sup>2</sup> » qui utilise des peines de plus en plus sévères envers les criminels, notamment pour les crimes de nature financière. Mais dans la réalité, dans le domaine de la criminalité financière, les effets de ce système ne sont pas efficaces et ont plutôt tendance à avoir les effets inverses. Dans la réalité du système pénal les peines légères et avec sursis sont plus nombreuses. Ce qui démontre que cette politique ne marche pas correctement.

#### 2. Technologie, économie et mesures pénales.

La criminalité financière utilise comme méthode principale l'informatique et internet. Ils ont responsable du crime d'avoir mis intentionnellement en danger la sécurité financière. Avec le développement de l'informatique et d'internet, les IT ont engendré une révolution dans la sphère financière qui a grandement accéléré le rythme de l'activité financière chinoise. Cet impact a été aussi évident dans la mondialisation des marchés financiers. En même temps, le développement des IT a eu un impact important sur la politique des marchés monétaires et sur la production. Ce qui a

---

<sup>2</sup> **Comment traduire ?** Cf. <<http://baike.baidu.com/view/3545442.htm>>, consulté le 14 août 2012.

provoqué que l'analyse des actes des marchés monétaires ainsi que sa supervision est de plus en plus dépendante de l'environnement changeant et de la flexibilité des ordinateurs et des outils informatiques. Le développement de l'information numérique permet de découvrir et gérer pleins de ressources et d'informations financières, permettant ainsi à l'analyse des marchés financiers et à sa régulation d'être étroitement liés. Chaque actes, chaque analyses des marchés financiers a une répercutions sur la politique, l'économie et la société. L'intelligence artificielle est devenu un outil puissant dans la prise de décision financière. Toutes les banques, les instituts financiers et les compagnies d'assurance peuvent se servir des IT pour réduire les couts tangibles et intangibles et renforcer leur compétitivité. En plus, le développement des techniques d'information électronique a permis d'éliminer presque entièrement le cout des transferts de capitaux. En quelques secondes des millions peuvent être transférés d'un endroit à l'autre, d'un pays à l'autre. L'internationalisation de la finance a permis à la Chine de recevoir une influence pour sa sécurité encore plus importante. Dans ce processus, les dangers cachés pour la sécurité financière n'ont fait qu'augmenter, des facteurs techniques, institutionnels et humains offrent aux criminels toutes sortes d'opportunités et il deviendra encore plus difficile d'arrêter ce genre de criminels. Le problème principal est que peut importe les circonstances, la Chine ne peut en aucun cas arrêter le processus d'informatisation de la finance car il est trop important. En ces circonstances, il faut impérativement faire des progrès dans l'équilibre entre la science, l'économie et le code pénal. Il faut employer les méthodes pénales de concert avec l'utilisation des IT et le développement de l'économie. Il est important de fournir une garantie afin de prévenir que l'informatisation de la finance ne nuise à la sécurité de la finance.

#### Point 4 : L'orientation future du contrôle de la criminalité financière

Pour le contrôle futur de la criminalité financière chinoise, il faudra combiner les nouvelles techniques des criminels avec une étude approfondie des problèmes présents de la politique de répression de la criminalité financière ; réfléchir aux différences besoins entre la criminalité classique et la criminalité financière en rapport avec la politique pénale du « 宽严相济 ». Coordonner les différentes politiques pénales. Définir des peines lourdes et des peines légères pour les crimes de natures financières. Il s'agit d'un point très important d'un point de vu macroscopique.

Dans un deuxième temps, il faudra réglementer l'utilisation des IT et renforcer la réglementation du secteur financier. Assurer une application modérée du code pénal, élargir le champ d'application du code pénal pour assurer la sécurité de l'information dans la finance.

Enfin, il faut attacher une grande importance aux investigations contre les crimes économiques pour que les criminels financiers ne deviennent plus forts. Coordonner les différentes branches nationales. Adopter des mesures techniques et juridiques. Travailler dur sur la prévention et sur les poursuites pénales.