

Les caractéristiques de la criminalité économique en Chine et les tendances de son développement

Dr XU Fan

Actuellement, pour résoudre de façon appropriée les questions laissées par la crise financière, la politique macro-économique de la Chine est déjà passée des mesures d'urgence à une formalisation de celles-ci, les problèmes posés par les criminels qui passent par des canaux ou des méthodes non-standardisés pour commettre des crimes dans le domaine financier sont de plus en plus apparents, on voit apparaître des caractéristiques nouvelles de crimes, ci-dessous je vais présenter brièvement les caractéristiques actuelles des crimes économiques en Chine ainsi que les tendances de leur développement.

A. Les caractéristiques actuelles principales de la criminalité économique en Chine

1. Avec le développement de l'industrie bancaire, la quantité de cas de crimes économiques ainsi que les montants impliqués augmentent année après année.

D'après les statistiques qui figurent dans l'annuaire du droit en Chine, durant l'année 2009 6282 cas de crimes économiques ont été jugés par les tribunaux chinois dans tous le pays, en 2010 il y en a eu 9062, et si l'on compare avec la situation 5 ans auparavant, en 2005, le nombre total de cas de crimes économiques était de 3380. On peut considérer que la quantité totale de crimes économiques augmente constamment. En dehors de l'augmentation substantielle du nombre de cas, les montants impliqués augmentent constamment, les domaines concernés par les crimes s'élargissent constamment. Récemment, c'est-à-dire au mois de juillet dernier, la Chine a examiné et traité plusieurs ensembles de cas de crimes transprovinciaux et transnationaux. Par exemple, le 18 juillet 2012, la préfecture de police de la ville de Zhang Qiu de la province du Shandong a percé à jour un cas particulièrement grand de gestion bancaire illégale de perception de pourcentage sur des lettres de change impliquant un montant de 3'000'000 de yuan et plus de 200 personnes. Cela montre que nous sommes actuellement dans une période de changement qui correspond à un pic dans la criminalité économique, non seulement le nombre de cas et les montants concernés sont en augmentation constante, mais le nombre de personnes impliquées augmente également, et les domaines de dissimulation des crimes s'élargissent.

2. Chaque jour, les crimes faisant appel à des techniques modernes telle que l'informatique, des réseaux, etc. se développent un peu plus.

Dans les crimes économiques qui ont eu lieu ces dernières années, qu'il s'agisse des techniques ou des procédures utilisées, toutes sont marquées par l'utilisation des hautes technologies. Les cas de fraude et les crimes de certification faisant appel aux hautes technologies sont de plus en plus nombreux, et les crimes tels que le fishing ou le cheval de Troie sont actuellement parmi les formes de crimes qu'on voit apparaître le plus souvent, les criminels passent par des SMS ou des courriers électroniques, trompent les victimes en les poussant à cliquer sur des sites bancaires ou de E-commerce, poussent les utilisateurs à entrer

leur code d'utilisateur, numéro de carte de crédit, mot de passe et autres informations privées, puis dérobent les avoirs qui sont sur les comptes.

3. Apparition de problèmes de complicités internationales où les personnes collaborent pour commettre des crimes

Les situations où le personnel des institutions financière devient complice effectif de crimes économiques, ont souvent lieu à l'aide des moyens dont les personnes disposent ou des fonctions officielles qu'ils occupent, ceux-ci sont généralement entremêlés entre des actions de détournements, de corruption, de malversations etc., et possèdent les caractéristiques suivantes: (1) Les crimes d'escroquerie au crédit, ou de fraude d'effet de commerce??? (+MANQUE NUMERO 2) sont les formes de crimes les plus fréquentes. (3) la façon de commettre les crimes est extrêmement dissimulée, il n'est pas facile d'enquêter et de traiter le cas. (4) Les crimes de gestion (职务犯罪) ont tous un niveau de complexité relativement élevé.

4. La proportion de crimes de cartes de crédit et de collectes de fonds illégales est très importante

Bien que les crimes visant les nouveaux services financiers développés actuellement soient en augmentation, la "zone de désastre" des crimes économiques reste les crimes traditionnels de cartes de crédits et les crimes de récoltes illégales de fonds. Le crime le plus fréquent impliquant des cartes de crédit sont les cas d'escroquerie à la carte de crédit. Ici, il y a les statistiques des cas jugés par un tribunal de la ville de Shanghai, en 2010 le nombre de cas d'escroquerie à la carte de crédit a représenté approximativement 82.5% des affaires traitées. Par ailleurs, le nombre de cas de crimes impliquant des récoltes de fonds illégales sous diverses formes est également en augmentation constante, le modèle principal de crimes de récolte illégale de fonds est celui de l'appât d'un taux d'intérêt élevé, au travers d'une forme de responsabilité directe ou détournée, qui s'adresse à un public non discriminé pour procéder à une récolte de fonds. Dans ce type de cas, les montants impliqués sont souvent importants. Ils se chiffrent rarement en millions, plus souvent en dizaine ou centaines de millions, couvrent des zones territoriales étendue, certains cas ont même concernés plusieurs provinces et même l'ensemble de la Chine, avec énormément de victimes, et en touchant plusieurs couches sociales.

5. Augmentation des crimes commis par des étrangers sur le territoire chinois

Dans les villes de Chine où le développement économique est relativement en avance, comme par exemple Shanghai, Pékin, Canton, Shenzhen etc., les cas de crimes commis par des étrangers montrent une tendance à l'augmentation. Parmi ceux-ci, les crimes de contrefaçons d'instruments financiers 金融票据 et d'exercice illégal d'activités financières sont relativement saillants. Parmi les cas de crimes de certificats financiers 金融票证, les criminels viennent principalement de Malaisie, des Philippines, du Vietnam, du Sri Lanka, du Japon et d'autres pays. Par ailleurs, la majorité des contrefaçons de certificats financiers

viennent de l'étranger. Parmi les crimes d'exercice illégal d'activités financières, la pratique qui consiste à commettre des crimes économiques en utilisant le nom de structures financières établies à l'étranger est une nouvelle forme de crime. Les criminels enregistrent une société au nom d'une structure étrangère, afin de pousser les investisseurs à s'engager dans des activités illégales de commerce de devises étrangères ou de dépôt d'or, d'absorption de fonds publics avec des taux d'intérêts élevés 高息 et de mise à disposition de prêts, ainsi que d'agir comme mandataire pour des lettres de crédits, l'achat et la vente illégale de devises et de multiples autres services financiers.

B. La tendance de l'évolution de la criminalité économique en Chine

1. Actuellement, une grande quantité de crimes économiques possèdent déjà une dimension internationale et appartiennent à la catégorie du crime organisé, les actes commis en collaboration entre l'intérieur et l'extérieur du pays sont déjà devenu une méthode efficace pour renforcer les succès des criminels ainsi que d'échapper aux condamnations. Par exemple, la majorité des sites web qui ont recours au phishing sont inscrits à l'étranger, ensuite ils indiquent l'adresse de la personne responsable du site à Pékin, Shanghai ou d'autres lieux, rendant plus difficile les enquêtes et les condamnations de ces actions criminelles, avec pour intention d'échapper aux conséquences légales.

Actuellement, ce type de crimes économique transnational est déjà visible dans toutes les sphères de criminalité économique en Chine, on peut le diviser en deux catégories. La première implique le recours à des fraudes financières avec une dimension internationale, par exemple des étrangers et des Chinois commettent ensemble une escroquerie à la carte de crédit, ou alors des étrangers commettent une escroquerie à la carte de crédit sur le territoire chinois, etc. La deuxième est celle des crimes qui présentent des obstacles sous la forme d'arrangements financiers à l'étranger. Par exemple le commerce illégal de gestion de dépôt de devises étrangères. Des structures d'opérations à l'étranger ouvrent des sociétés de conseils en Chine, qui en fait organisent le commerce de dépôts de devises étrangères pour des personnes résidant à l'intérieur du pays via des entreprises étrangères. Ainsi le commerce de dépôt de devise est détourné à l'étranger, avant de revenir en Chine avec l'aide d'Internet.

2. Les crimes de cartes de crédit et de récolte illégale de fonds seront encore les types de crimes économiques principaux à l'avenir.

Actuellement, la Chine traverse une période de réformes économiques, il s'agit également d'un moment où la crise financière disparaît progressivement. La politique macro-économique de la Chine est déjà passée des mesures d'urgence à une formalisation de celles-ci. Cela signifie que les mesures de stimulation économiques mise en application pour assouplir les débordements du marché monétaire 银根过度宽松 vont être arrêtées. Actuellement, les mesures de réglementation de resserrement de la monnaie posent des difficultés plus importantes que par le passé aux capitaux des particuliers et des entreprises. Cela va inévitablement provoquer des prêts usuraires parmi la population et d'autres problèmes y relatifs. Par le moyen de faux frais de cartes de crédits, de montants cash illicites, d'investissements frauduleux, qui deviendront des moyens faciles d'investissement

illégaux. Par ailleurs, beaucoup d'unités de travail qui auront subi l'influence de la crise financière ou qui y auront été impliquées, ou des entreprises qui voudront obtenir des investissements intermédiaires afin d'éviter des grosses pertes de fonds, vont fréquemment recourir à des actions illégales de récoltes de fonds. A cause de cela, bien que les crimes de cartes de crédits et les récoltes de fonds illégales appartiennent aux crimes économiques traditionnels, dans le contexte actuel de situation de réforme des organismes financiers de la Chine, et avant que le pays puisse garantir aux citoyens des canaux de prêts de capitaux clairs et sans entraves, ce type de crimes va continuer à occuper une position dominante, et susciter des actions d'attaques violentes du système financiers et des activités économiques de la Chine.

3. 3. Les crimes de fraudes d'instruments financiers 金融票据, de blanchissement d'argent, vont devenir progressivement une catégorie importante de crimes

Ces dernières années, avec l'augmentation très rapide du nombre de cas de crimes commis par des criminels étrangers en Chine, certains endroits sont devenus des lieux d'organisation mafieuse souterraine dirigés par des responsables criminels étrangers. Ces groupements se sont progressivement consacrés à la criminalité économique. Afin d'obtenir les fonds nécessaires à ces organisations criminelles et de dissimuler l'origine de leurs revenus illégaux, les associations internationales de criminels se sont consacrées massivement à la fraude économique, au blanchissement d'argent ainsi qu'à d'autres types de crimes économiques. Actuellement, il se produit des cas de faussaires qui ont recours à des fausses lettres de crédit, des fausses factures 票据, et de fausses preuves de versements bancaires à l'étranger, il faut s'attendre à ce que cette situation se maintienne à un haut niveau d'activité.

Par ailleurs, le développement rapide de l'économie et de la globalisation, les mouvements transfrontaliers de richesses et de capitaux à l'échelle mondiale s'accroissent constamment, et facilitent les activités de transferts de fonds illégaux des criminels actifs dans le blanchissement transfrontalier d'argent et le financement d'activités terroristes. De plus, avec le développement des technologies de l'information, les banques en ligne et les paiements en ligne sont devenus des outils importants pour les criminels engagés dans le blanchiment d'argent et le financement d'activités terroristes, il est de plus en plus difficile de s'attaquer efficacement aux crimes de blanchiment d'argent. Comme la Chine est un pays avec un marché en développement, dont le niveau d'ouverture des domaines économique et financier augmentent constamment, les crimes de blanchiment d'argent vont également augmenter activement, et devenir une catégorie de crime important.

4. La professionnalisation des crimes économiques et leur « techno-logisation »

Comme les activités des industries financières possèdent un niveau élevé de professionnalisation, les crimes économiques possèdent dès le départ la particularité d'être des crimes intelligent 智能犯罪. Avec le développement de l'industrie financière, les utilisateurs lambda peu au clairs avec les lettres de change, billet à ordre, chèques, et autres instruments financiers, ainsi que les lettres de change, recouvrements, lettres de crédits, et toutes les sortes de méthodes de règlements de compte, comprennent encore moins les

options, index 期指, échanges et autres transactions financières de produits dérivés, ainsi que les projets d'investissement, les sécurités financières 证券化融资, et autres moyens d'investissement. Pour ces raisons, les criminels économiques doivent posséder des compétences équivalentes en matière de connaissances professionnelles dans le domaine de la finance ainsi que d'habileté technique, qui poussent à la professionnalisation progressive des méthodes criminelles.

Simultanément, afin de s'adapter à la concurrence et aux développements futurs, les moyens de compétitions dans le domaine de la finance vont obligatoirement se diriger vers des investissements dans les équipements de haute technologie. En ce moment, la digitalisation de la finance joue un rôle important dans l'accélération du développement des industries financières, mais en même temps elle leur apporte de nouveaux problèmes de sécurité. Les informations qui représentent les richesses et qui sont stockées dans les ordinateurs et circulent dans les réseaux sont devenus les cibles privilégiées des criminels économiques. Elles peuvent facilement être interceptées et attaquées, ou dérobées. Par ailleurs, comme la digitalisation de la finance a apporté aux transactions financières une vitesse d'exécution et une facilité sans précédent, le "blanchissement digital" a apparemment 随之出现 augmenté très fortement les difficultés de la répression du blanchiment d'argent.