

*Le texte qui suit est une traduction rapide de soutien à l'interprétariat pendant le séminaire. En cas de doute sur une expression ou le sens d'une phrase, merci de vous référer à l'original en chinois.*

## **La société de l'information en Chine et le contrôle de la criminalité financière**

**Dr WANG Haiqiao**

L'établissement d'une société de l'information en Chine fait partie d'une stratégie de l'Etat. On la considère comme directement liée à la vitesse, à la profondeur, et à l'étendue du développement futur de la Chine. Il est évident que dans un tel contexte la stratégie d'informatisation de la finance doit être claire, et améliorée progressivement dès le début de sa mise en place. Mais, directement lié à ce processus, la criminalité financière est devenue plus dynamique et plus difficile à contrôler. Dans cet exposé, je m'appuierai sur la thématique centrale de "La société de l'information en Chine et le contrôle de la criminalité financière" afin de fournir une vue d'ensemble de la situation.

### *A. Les stratégies et succès de l'informatisation de la finance en Chine.*

La stratégie d'informatisation de la finance en Chine a débuté dans les années 1970. Les préparatifs ont eu lieu lors du sixième plan quinquennal. Les fondations ont été posées lors du septième plan quinquennal. Le démarrage eu lieu lors du huitième plan quinquennal. Et les premiers effets ont été observés dès le neuvième plan quinquennal. Lors du dixième plan quinquennal, nous avons passé l'étape cruciale du développement du système. Parti de rien, ce système financier informatisé a progressivement touché l'ensemble du pays. Celui-ci est visible par les principaux aspects suivants.

Premièrement, la majorité des structures financières nationales sont connectées entre elles par un réseau. Ces structures sont devenues la première base de fonctionnement du réseau qui couvre aujourd'hui l'ensemble des capitales de provinces et des préfectures.

Deuxièmement : l'informatisation des banques possède déjà une certaine étendue. Un système d'inscription et de conseils en matière de crédits est en place sous la forme d'un réseau national. La création d'un projet de répertoire des données des banques commerciales, ainsi que d'un service de réseau bancaire, ont obtenu des développements notables. Un système de paiement moderne est déjà en fonction dans certaines villes, et celui-ci devrait permettre d'augmenter drastiquement l'efficacité des règlements des comptes entre les banques du pays, d'accélérer les mouvements de capitaux et de promouvoir le développement de l'économie.

Troisièmement, la mise en place de l'informatisation du secteur des assurances a elle aussi connu un fort développement. Avec la création et le perfectionnement d'un réseau de troisième niveau pour les assurances de tout le pays, toutes sortes de services d'assurances en ligne présenteront à l'avenir aussi des avancées significatives.

Quatrièmement : l'informatisation des transactions boursières a donné lieu à un développement exceptionnel. La création et le développement des bourses de Shanghai et de Shenzhen en ont été les symboles. Celles-ci ont débuté le fonctionnement des transactions sous forme informatique, et maintenant nous sommes entrés dans un modèle de transaction entièrement informatisé. Les échanges de titres sous forme électronique, sans support papier, sont déjà largement répandus dans toutes les structures d'échanges de titres de la Chine.

Après plusieurs dizaines d'années d'efforts, la Chine a mis en forme un système financier informatique multifonctionnel et ouvert. Celui-ci est devenu le cœur du modèle de développement de l'industrie financière et de ses structures de supervision. Placée sous la direction de la People's Bank of China, la China Securities Regulatory Commission, la China Insurance Regulatory Commission, la China Banking Regulatory Commission, et d'autres structures de supervision, chaque entreprise développe sa propre stratégie de développement en adéquation avec sa situation propre. On peut donc dire que La Chine a déjà créé un système relativement mature et complet d'informatisation de ses structures financières.

### *B. La criminalité financière en Chine dans le cadre de la mise en place de l'informatisation*

#### 1. L'approfondissement de l'utilisation des technologies de l'information et les dérives de la criminalité financière.

Comme mentionné précédemment, au travers de 30 années de développement, l'informatisation de la finance en Chine a obtenu de très bons résultats. En matière d'utilisation de techniques d'informatisation avancées, il n'y a pour ainsi dire pas de différence avec les pays occidentaux. On peut considérer qu'il est déjà devenu un système informatique de service financier relativement complet. Dans tous les domaines financiers, l'utilisation des technologies de l'information est de plus en plus importante. Toutefois, en Chine, les normes techniques et les standards professionnels ne sont pas encore entièrement au point. Il existe de grandes différences entre la Chine et les pays développés en matière de capacité d'innovation des technologies d'information financière, de sécurité des systèmes d'information, de degré de synthèse des informations, du niveau des services, de l'environnement de soutien de l'informatisation financière, ainsi que dans les aspects de gestion.

D'un côté, avec l'avancée de la stratégie d'informatisation de la finance en Chine, l'utilisation des technologies de l'information est de plus en plus importante. D'un autre côté, le mécanisme de base d'utilisation des technologies de l'information n'est pas encore complètement au point. C'est cela qui est la cause directe de l'apparition de nouvelles formes de crimes financiers. Avec l'utilisation en Chine des technologies de l'information en finance, les formes de criminalité financière chinoises sont passées des modes traditionnels de contrefaçon de documents à la main, de fabrication de faux certificats de dépôt, de faux billets d'ordre, à l'utilisation d'ordinateurs, de cartes de crédits et d'autres formes de crimes faisant appel aux hautes technologies. L'utilisation des technologies de l'information permet la falsification des données financières, le vol de cash, la destruction de logiciels par des virus. Pour résumer, on observe une propension à l'extension des contrefaçons de monnaie électronique dans le but d'escroquerie, ainsi que des autres formes nouvelles de crimes

financiers. Beaucoup de criminels financiers ont recours aux toutes dernières technologies existantes pour commettre leurs actes. Le niveau de complexité de ce type de criminalité financière est largement supérieur à celui la criminalité économique traditionnelle. Les cas de crimes financiers découverts en Chine ces dernières années, que ce soit au niveau technique ou opérationnel, présentent tous les caractéristiques des nouvelles technologies.

2. Les technologies de l'information digitales 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. Cela 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 sont le problème principal de la gestion de banque de Chine. Cependant l'utilisation extensive des technologies de l'information 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 technologies de l'information financières est déjà devenu un symbole important de la Chine financière moderne. Bien que la numérisation des technologies de l'information financières 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 augmenté 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.

### *C. Contrôle de la criminalité financière.*

1. La politique pénale et les réseaux de criminalité.

La criminalité financière est très élevée et cause beaucoup de dommages en Chine. Parmi les plus de 400 articles du code pénal, près de 40 sont dédiés à ce type de criminalité. Depuis la fondation du pays en 1949, les bases de la politique de répression de la criminalité financière en Chine peuvent être résumées selon les points suivants : élargir le cercle des crimes financiers, réglementation plus sévère, et les punitions doivent servir d'exemple. Comme la présentation du professeur Xiao Zhonghua a introduit la législation dans son ensemble, je ne reviendrai pas sur le sujet.

Durant la conférence nationale de la loi du travail politique de 2005, la Chine a mis en place la politique « Sévérité et indulgence » 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 un effet inverse. 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, où elle est responsable du crime de mettre intentionnellement en danger la sécurité financière. Avec leur développement technique, les technologies de l'information ont engendré une révolution dans la sphère financière qui a grandement accéléré le rythme de l'activité financière en Chine. Cet impact a été aussi évident dans la mondialisation des marchés financiers. En même temps, le développement des technologies de l'information a eu un impact important sur la politique des marchés monétaires et sur la production. Cela a provoqué le fait que l'analyse des actes des marchés monétaires, ainsi que sa supervision, sont 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 de nombreuses ressources et des informations financières, permettant ainsi à l'analyse des marchés financiers et à sa régulation d'être étroitement liés. Chaque acte, chaque analyse des marchés financiers a une répercussion 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 maisons de titres et les compagnies d'assurance peuvent se servir des technologies de l'information pour réduire les coûts tangibles et intangibles et renforcer leur compétitivité. En plus, le développement des techniques d'information électronique a permis d'éliminer presque entièrement le coût 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 une influence sur la sécurité financière de la Chine 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, peu importent les circonstances, la Chine ne peut en aucun cas arrêter le processus d'informatisation de la finance car celui-ci 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 technologies de l'information 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.

### *D. 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 différents besoins entre la criminalité classique et la criminalité financière en rapport avec la politique pénale de « Sévérité et

indulgence ». Coordonner les différentes politiques pénales. Définir des peines lourdes et des peines légères pour les crimes de nature financière. Il s'agit d'un point très important d'un point de vue macroscopique. Dans un deuxième temps, il faudra réglementer l'utilisation des technologies de l'information 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 enquêtes contre les crimes financiers publics pour attaquer le cœur des crimes financiers. Il faut coordonner les différents organismes de contrôle nationaux. Adopter des mesures techniques et juridiques. Et travailler dur dans le domaine de la prévention et ainsi que des poursuites pénales.