

Sous la direction de
Paul PONSAERS et Vincenzo RUGGIERO

**LA CRIMINALITE ECONOMIQUE ET
FINANCIERE EN EUROPE**

L'Harmattan
Logiques Sociales
Déviance et Société

TABLE DES MATIERES

LES AUTEURS.....	5
LA CRIMINALITE ECONOMIQUE ET FINANCIERE EN EUROPE	
Vincenzo Ruggiero.....	7
I - Définitions et perspectives.....	8
II - Fréquence, victimation et solutions.....	11
III - Points communs et divergences.....	13
IV - Innovation et criminalisation.....	15
ECONOMIC AND FINANCIAL CRIME IN EUROPE	
Vincenzo Ruggiero.....	19
I - Definitions and perspectives.....	20
II - Prevalence, victimation and responses.....	22
III - Commonalities and divergences.....	24
IV - Innovation and criminalisation.....	26
ECONOMIC AND FINANCIAL CRIME IN THE NETHERLANDS	
Hans Nelen.....	29
I - Definition of the phenomenon.....	29
1 - Fraud.....	30
a - Typology.....	30
b - Prevalence and damage.....	31
2 - Money laundering.....	31
a - Nature and extent.....	31
3 - Corruption.....	33
II - Institutional reactions and results.....	34
1 - Repression.....	34
a - Legislation.....	34
b - Law enforcement.....	35
2 - Prevention.....	39
III - Relevance of social science.....	41
1 - Clarifying and demystifying problems.....	41
2 - Critical analysis of policy theory.....	42
3 - Critical analysis of law enforcement activities.....	43
a - More insight in the effects of social policy.....	44
b - Expectations for the future.....	44

LES CRIMINALITES ECONOMIQUES ET FINANCIERES : EVOLUTIONS ET TENDANCES, QUELQUES OBSERVATIONS FRANÇAISES

Thierry Godefroy.....	47
I - La criminalité économique et financière, un domaine largement imprécis	47
II - Les criminalités économiques et financières : évolution et contexte.....	51
1 - Les criminalités économiques et financières dans les statistiques pénales.....	51
2 - Les criminalités économiques et financières dans la presse.....	53
a - Les affaires liées au maniement des fonds publics.....	53
b - Les sagas politico-financières	54
c - Les affaires des grands groupes économiques et financiers	54
Exemple 1 : l'affaire des Ciments français.....	55
Exemple 2 : l'affaire AXA Pan Eurolife	54
3 - Les criminalités économiques et financières et leur contexte	56
III - Changements législatifs récents	58
1 - L'internationalisation des échanges	58
a - La lutte contre les flux financiers illicites : les dispositifs anti-blanchiment..	59
TRACFIN.....	60
b - Le respect de la concurrence dans le cadre du commerce international.....	61
c - La coopération judiciaire et la construction de l'espace judiciaire européen .	62
2 - La question du financement de la vie politique.....	62
Le SCPC.....	64
3 - L'environnement juridique des entreprises	64
IV - Les évolutions des dispositifs de contrôle.....	65
1 - Les pôles économiques et financiers : spécialisation et pluridisciplinarité	65
2 - Les autorités de régulation	67
a - La Commission des opérations de bourse	67
b - La Commission bancaire.....	68
c - La réforme des autorités financières.....	69
V - Les thèmes et orientations des travaux français récents.....	71
1 - Le crime organisé et les mafias comme menace	71
2 - Les affaires comme scandale, la corruption	72
3 - Un certain déplacement de l'objet de recherche	72
VI - Conclusion.....	73
 LA SALLE DE JEU DES CRIMINELS EN COL BLANC RAFFINES.	
CRIMINALITE FINANCIERE ET ECONOMIQUE EN BELGIQUE	
Gudrun Vande Walle.....	77
I - <i>Think global, act local</i>	78
II - La définition de la CFE	79
1 - Une image kaléidoscopique	79
2 - Un fantôme opérationnel.....	80

3 - Une politique à deux vitesses.....	82
4 - Lever le masque	84
III - Made in Belgium.....	85
1 - <i>In Flanders Fields</i>	85
2 - De l'ancienne économie à... ..	86
3 - ... la nouvelle économie : pas de place pour les moyens modes.....	86
4 - Le fossé entre la tradition politique et la nouvelle économie.....	87
<i>Lernhout and Hauspie Speech Products : Go Flemish</i>	88
5 - Profil des auteurs.....	89
<i>There's nothing wrong with being smart</i>	89
IV - La réaction à la CFE : un mélange de désinstitutionnalisation et de privatisation.....	90
1 - Les têtes roulent, l'entreprise reste en place.....	90
2 - Inculcation privatisée.....	92
<i>Mouvement social autour de la CFE</i>	92
V - <i>Fools, family and friends</i> : victimes de la CFE	94
VI - Etude scientifique de la CFE.....	95
VII - Conclusion.....	97

LIMITED KNOWLEDGE, UNMARKED SPACES AND INCREASED OPPORTUNITIES AFTER THE REUNIFICATION. ECONOMIC CRIME IN GERMANY

Klaus Boers, Ursula Nelles, Allit Nippert	99
I - The definition of <i>economic crime</i>	99
II - The criminal policy towards economic crime	102
1 - The first and second act against economic crime.....	102
2 - Money laundering	103
3 - News laws against corruption	103
III - The prevalence of economic crime	104
1 - Attempts to get some knowledge about the darkfield	104
2 - Official crime statistics	105
IV - Research.....	109
1 - Previous studies	109
2 - Research on economic crime and its control in East Germany	110
3 - Areas and methods of research	113
4 - Research concepts.....	115
a - Rational choice theory.....	116
b - Systems theory.....	118
V - Conclusion	120

LES DEFIS POSES PAR LA CRIMINALITE ECONOMIQUE ET FINANCIERE EN SUISSE

Nicolas Queloz, avec la collaboration de F. Gisler	123
I - Définitions et perspectives.....	123
1 - Dans la littérature spécialisée.....	123
2 - Définitions normatives.....	124
3 - Définitions opératoires.....	126
II - Prévalence du phénomène en Suisse	128
1 - Fréquence et ampleur de la criminalité économique.....	128
2 - Auteurs de criminalité économique et financière.....	130
Un cas emblématique : le 'Ticinogate'	131
III - Victimes et préjudices.....	132
IV - Contrôles et réactions.....	133
1 - Les dispositifs de contrôle.....	133
a - L'association suisse des banquiers	134
b - L'association suisse d'assurances	134
c - L'autorité de contrôle en matière de lutte contre le blanchiment d'argent... ..	134
d - Le bureau de communication en matière de blanchiment d'argent.....	135
2 - Les limites de l'auto-régulation privée.....	136
3 - Les condamnations et sanctions	137
V - Recherche scientifique	138
VI - Conclusion	140

ECONOMIC AND FINANCIAL CRIME IN AUSTRIA

Arno Pilgram.....	143
I - The structure of penal law	143
II - Vague allocation of responsibilities for prosecution	144
III - The lack of scientific conceptualisations	145
IV - Penal law regulation of the economy in Austria	146
V - From economic crime to organized crime - burden of liberal economy	148
VI - Protection of the economic interests of the EU.....	149
VII - Criminalisation as an unreasonable risk to enterprises.....	150
VIII - Empirical surveys on the subject.....	151

WHITE-COLLAR CRIME IN GREECE

Vicky Vassilantonopoulou	155
I - Greek scandals and their 'echo'	155
II - Security measures against white-collar crime	159
III - Conclusions.....	161

THE MARKET FOR ILLEGAL FINANCIAL SERVICES : THE EUROPEAN OFFSHORE INDUSTRY	
Bob Hoogenboom	163
Introduction	163
I - Financial centres and offshore jurisdictions	164
II - Aruba and the Dutch Antilles	165
1 - Money laundering activities	165
2 - Company law	166
3 - Tax treaties	167
4 - Banking law	168
5 - Currency regulations	168
6 - Criminal law and criminal procedure law	169
7 - Administrative controls	169
III - The Netherlands Antilles	169
1 - Money laundering activities	170
2 - Company law	170
3 - Banking law	172
4 - Currency regulations	172
5 - Criminal law and criminal procedure law	172
6 - Administrative controls	173
IV - Discussion : the market for illegal financial services	174
1 - Supply	174
2 - Demand	176
V - Products and services	177
1 - Professional services provided by lawyers accountants	177
2 - Trusts	178
VI - Conclusion : Beyond criminology	179
LA CRIMINALITE ECONOMIQUE ET FINANCIERE EN ESPAGNE	
Amadeu Recasens i Brunet- Sílvia Planet i Robles	181
I - Définition de la criminalité économique et financière	181
1 - Introduction. Nouvelle démocratie, nouveaux défis	181
2 - Crime organisé et criminalité économique et financière, des problèmes de définition	182
3 - Le crime organisé. Définition juridique espagnole	182
4 - Concept de criminalité économique	185
5 - Délits de fraudes fiscales et blanchiment d'argent	186
6 - La criminalité économique dans la jurisprudence	187
II - Les acteurs en matière de criminalité économique et financière et ses politiques	188

La criminalité économique et financière en Europe

1 - La <i>Fiscalía Especial</i> (ministère public spécial) pour la répression de la criminalité économique et la corruption.....	188
2 - Le <i>Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención de Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias</i> (SEPBLAC).....	189
3 - Les polices et leur rapport avec la criminalité économique	190
a - <i>Cuerpo Nacional de Policía</i>	190
b - <i>Guardia Civil</i>	191
c - Polices autonomes : le cas de la Catalogne et sa police (<i>Policia de la Generalitat-Mossos d'Esquadra</i>).....	192
d - <i>Unidades Operativas Provinciales de Vigilancia Aduanera</i>	192
e - Un modèle policier complexe.....	193
4 - La victime de la criminalité économique et financière	193
III - Aspects concrets de la délinquance économique et financière en Espagne.....	193
IV - Internationalisation de la criminalité : référence spéciale à la criminalité économique et financière.....	199
1 - Groupes connus de CO en Espagne et principales activités criminelles	199
2 - Zones cibles d'action	200
V - Conclusion	202
1 - Problèmes du CO et de la criminalité économique et financière en Espagne	202
2 - Formation et coopération	202
3 - Echange d'experts.....	202
4 - Modifications législatives	203

QUELQUES CONSIDERATIONS EN GUISE DE CONCLUSION ET DE COMPARAISON D'UN PROJET EXPLORATOIRE

Paul Ponsaers	205
I - Dispositifs de détection et de répression : un effet limité ?	206
II - L'origine de ces dispositifs.....	207
III - Les dispositifs publics semblent problématiques	208
IV - La lutte pour l'information	209
V - Position marginale du savoir criminologique.....	210
VI - Et ça continue, sur le front du crime... ..	211
VII - Une prévention nationale d'une criminalité économique et financière internationale ?.....	213

A FEW CONSIDERATIONS BY WAY OF A CONCLUSION AND COMPARISON OF AN EXPLORATORY PROJECT

Paul Ponsaers	215
I - Detection and law enforcement systems : limited impact.....	216
II - Where these systems originated	217

III - Public-sector system causing problems.....	218
IV - The <i>battle for information</i>	219
V - Criminology's limited knowledge.....	220
VI - Continuing developments on the crime front.....	221
VII - National prevention of international financial and economic crime ?	222
BIBLIOGRAPHIE	225
LISTE DES TABLEAUX.....	245
LISTE DES FIGURES	246
TABLE DES MATIERES	247