

# Table des matières

<b>Sommaire</b> .....	5
<b>Préface</b> .....	9
<b>Introduction</b> .....	17
<b>Leçon 1. La criminalité en col blanc ou <i>white-collar crime</i> .....</b>	<b>21</b>
1. Qu'est-ce que la criminalité en col blanc ou <i>white-collar crime</i> ? .....	21
2. Le droit pénal des affaires et l'évolution de la criminalité en col blanc .....	23
3. Le rôle du ministère public dans la criminalité en col blanc .....	25
4. Les moyens de lutte contre la criminalité en col blanc .....	34
5. La <i>taskforce</i> pour combattre la criminalité en col blanc ..	37
6. Le droit pénal européen et la criminalité en col blanc ..	39
7. La criminalité en col blanc en 2024 .....	41
Bibliographie .....	43
<b>Leçon 2. Les infractions et les acteurs de la criminalité en col blanc .....</b>	<b>45</b>
1. Qui est « Jérôme Kerviel » dans la criminalité en col blanc ? .....	45
2. Mythe et réalité de la criminalité en col blanc aujourd'hui .....	47
3. Les principales infractions de la criminalité en col blanc ..	48
4. Les acteurs et <i>stakeholders</i> de la criminalité en col blanc ..	50
5. L'enquête dans la criminalité en col blanc .....	52
6. Le panel des sanctions dans la criminalité en col blanc ..	54
7. Les nouveaux acteurs de la lutte contre la criminalité en col blanc .....	55
8. La politique criminelle dans la criminalité en col blanc .....	56

9. Les enjeux de la criminalité en col blanc en 2024.....	58
10. Les perspectives de la criminalité en col blanc en 2024	58
Bibliographie.....	62
<b>Leçon 3. Le Parquet européen et la criminalité en col blanc .</b>	63
1. Qu'est-ce que le Parquet européen ou EPPO ? .....	63
2. La compétence du Parquet européen .....	64
3. Le fonctionnement du Parquet européen .....	65
4. Le rôle du procureur européen dans le Parquet européen .....	66
5. Les acteurs de la collaboration avec le Parquet européen .....	66
6. Les garanties de la procédure du Parquet européen ...	67
7. Les étapes de la finalisation du Parquet européen.....	70
8. La question controversée de l'avenir du Parquet européen .....	71
9. La politique pénale européenne et le Parquet européen en 2024 .....	72
Bibliographie.....	74
<b>Leçon 4. La prévention et la répression de l'infraction de blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme .....</b>	75
1. Le « béaba » du blanchiment et sa prévention .....	75
2. Le contexte international de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme .....	80
3. Le champ d'application matériel de la loi du 18 septembre 2017 sur la prévention du blanchiment ( <i>M.B.</i> , 6 octobre 2017) .....	81
4. La liste exhaustive des « activités criminelles » ou « infractions de base » dans la prévention du blanchiment .....	82

5. Champ d'application étendu et les nouveaux assujettis à la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment .....	84
6. La définition incertaine de certaines infractions de base particulières reprises à l'article 4, 23°, de la loi du 18 septembre 2017 comme la fraude fiscale grave, organisée ou non.....	85
7. Le champ d'application personnel : les entités « assujetties », les personnes et les organismes (article 5) et l'exception des avocats.....	88
8. Les nouvelles infractions de base (article 4, alinéa 1 <sup>er</sup> , 6° et 23°) .....	89
9. Les obligations préventives du blanchiment et la <i>compliance</i> .....	90
10. L'analyse globale du risque ou <i>business-wide risk assessment</i> (articles 68-72) .....	91
11. Analyse des risques « individuels » (articles 19-35) ....	92
12. Vigilance à l'égard de la clientèle et des opérations et les questions à se poser (articles 19-35).....	93
13. Cinq cas particuliers de vigilance accrue de risque (article 37) .....	94
14. Analyse des opérations atypiques et obligation de déclaration à la Cellule de traitement des informations financières (CTIF) ou au bâtonnier pour les avocats (articles 45-46) .....	95
15. Les autorités de contrôle et les normes professionnelles .....	98
16. Les sanctions (articles 132-138).....	99
17. Le registre « UBO » instauré par la loi du 18 septembre 2017 .....	100
18. Évolution européenne et Autorité anti-blanchiment (AMLA) .....	102
19. L'infraction de blanchiment de l'article 505 du Code pénal.....	103

20. Bilan du délit de blanchiment et sa prévention en 2024 .....	113
Bibliographie.....	114
<b>Leçon 5. Les infractions de faux en écritures et usage de faux en écritures, de faux en informatique, de faux dans les comptes annuels, de faux fiscal et de fraude fiscale .....</b>	<b>115</b>
1. L'infraction de faux en écritures .....	115
1.1. L'altération de la vérité dans le document écrit ...	116
1.2. L'écrit protégé par la loi .....	117
1.3. La réalisation du faux par les moyens prévus par la loi.....	117
1.4. Le préjudice réel ou potentiel .....	118
1.5. L'élément moral : l'intention frauduleuse.....	118
2. L'infraction d'usage de faux en écritures .....	119
3. L'infraction de faux en informatique et son usage .....	121
4. Les faux dans les comptes annuels .....	124
5. Infractions de faux fiscal et fraude fiscale .....	126
6. La prescription en matière de faux en écritures.....	130
Bibliographie .....	132
<b>Leçon 6. Les infractions d'abus de confiance, d'abus de biens sociaux, de détournement et de corruption...</b>	<b>133</b>
1. L'infraction d'abus de confiance.....	133
2. L'infraction d'abus de biens sociaux .....	136
3. L'infraction de détournement .....	143
4. L'infraction de corruption.....	144
Bibliographie.....	150

<b>Leçon 7. Les infractions d'escroquerie, de fraude informatique, de fraude à la TVA, d'association de malfaiteurs, et d'organisation criminelle .....</b>	<b>151</b>
1. Les escroqueries, le crime organisé et la fraude de masse .....	151
2. L'infraction d'escroquerie.....	157
3. L'infraction de fraude informatique.....	161
4. Les infractions de fraude à la TVA .....	164
5. La criminalité organisée en col blanc ou non .....	167
5.1. L'infraction d'association de malfaiteurs.....	172
5.2. L'infraction d'organisation criminelle .....	175
Bibliographie.....	178
 <b>Leçon 8. L'éthique des affaires, la responsabilité sociétale des entreprises (RSE) et la <i>compliance</i> .....</b>	 <b>179</b>
1. L'éthique des affaires, la morale, le droit et la déontologie.....	180
2. L'éthique des affaires et la responsabilité sociétale des entreprises (RSE).....	183
3. L'éthique des affaires et la <i>compliance</i> .....	185
4. L'éthique des affaires et la <i>compliance</i> : mythe ou réalité ?.	187
Bibliographie.....	188
 <b>Leçon 9. L'étude du cas <i>Citibank</i> .....</b>	 <b>189</b>
1. L'enquête administrative en cause de Citibank .....	189
2. L'enquête pénale en cause de Citibank .....	190
3. Le procès <i>Citibank</i> .....	193
4. Les enseignements du procès <i>Citibank</i> .....	195
5. Les conclusions du procès <i>Citibank</i> .....	199
6. Épilogue du procès <i>Citibank</i> et de la crise financière de 2008.....	200
Bibliographie.....	203

<b>Leçon 10. L'avenir du droit pénal des affaires au regard du nouveau Code pénal .....</b>	<b>205</b>
1. Le blanchiment .....	206
1.1. La nouvelle disposition .....	206
1.2. Les changements opérés par le législateur .....	208
1.3. Bref commentaire à ce sujet .....	208
2. L'infraction de faux en écritures, d'usage de faux en écritures et de faux en informatique.....	211
2.1. La nouvelle disposition .....	211
2.2. Les changements opérés par le législateur .....	212
2.3. Bref commentaire à ce sujet .....	212
3. L'abus de confiance .....	214
3.1. La nouvelle disposition .....	214
3.2. Les changements opérés par le législateur .....	215
3.3. Bref commentaire à ce sujet .....	215
4. L'abus de biens sociaux .....	217
4.1. La nouvelle disposition .....	217
4.2. Les changements opérés par le législateur .....	217
4.3. Bref commentaire à ce sujet .....	218
5. Le détournement par une personne investie d'une fonction publique .....	219
5.1. La nouvelle disposition .....	219
5.2. Les changements opérés par le législateur .....	219
5.3. Bref commentaire .....	220
6. La corruption d'une personne investie d'une fonction publique .....	220
6.1. La nouvelle disposition .....	220
6.2. Les changements opérés par le législateur .....	221
6.3. Bref commentaire à ce sujet .....	222

7. L'escroquerie.....	223
7.1. La nouvelle disposition .....	223
7.2. Les changements opérés par le législateur .....	223
7.3. Bref commentaire à ce sujet .....	224
8. La fraude informatique .....	226
8.1. La nouvelle disposition .....	226
8.2. Les changements opérés par le législateur .....	226
8.3. Bref commentaire à ce sujet .....	226
9. L'association de malfaiteurs .....	227
9.1. La nouvelle disposition .....	227
9.2. Les changements opérés par le législateur .....	228
9.3. Bref commentaire à ce sujet .....	228
10. L'organisation criminelle.....	229
10.1. La nouvelle disposition.....	229
10.2. Les changements opérés par le législateur .....	230
10.3. Bref commentaire à ce sujet .....	230
<b>Bibliographie .....</b>	<b>231</b>