



Banque parallèle (Underground Banking)

Etat : 10/24

Qu'est-ce que la banque parallèle ?

La **banque parallèle** désigne des systèmes financiers informels qui fonctionnent en dehors du système bancaire officiel. Ces réseaux permettent des transferts d'argent transfrontaliers anonymes sans l'intervention de banques ou d'autorités de régulation. Ces systèmes sont connus mondialement – tels que **Hawala au Moyen-Orient et en Asie du Sud** ou **Fei Ch'ei en Chine** – et sont de plus en plus utilisés à des fins illégales comme le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. Malgré des différences régionales, tous les systèmes de banque parallèle reposent sur les mêmes mécanismes de base.

Comment fonctionne la banque parallèle ?

La banque parallèle repose sur **des réseaux personnels et la confiance**. Un intermédiaire dans un pays reçoit l'argent et s'assure qu'un montant équivalent soit versé dans un autre pays – sans transactions officielles ni comptes bancaires. Ces réseaux opèrent discrètement et se basent sur des **accords oraux**.



Exemple : Une personne en Suisse souhaite envoyer de l'argent dans un autre pays. Au lieu d'utiliser un compte bancaire, elle remet l'argent à un **intermédiaire local**.

Celui-ci contacte son **partenaire dans le pays de destination**, qui remet le montant correspondant au **bénéficiaire**.

La transaction reste **entièrement en dehors du système bancaire formel**, et les détails du mouvement d'argent sont invisibles pour les autorités.

Pourquoi utilise-t-on la banque parallèle ?

Rapidité et faible coût : Les transferts sont plus rapides et moins coûteux que les virements bancaires officiels.

Anonymat : Les transactions ne laissent aucune trace, protégeant ainsi les parties impliquées.

Contournement des réglementations : Dans les pays avec des contrôles financiers stricts, la banque parallèle permet de transférer de l'argent à l'étranger.

Inclusion financière : Dans les régions sans accès aux banques, ces réseaux fournissent un service essentiel de transfert d'argent.

Menace pour la sécurité globale

La banque parallèle est **un problème mondial sérieux**, pouvant **déstabiliser les systèmes financiers** et **favoriser des activités illégales**. Ces systèmes permettent non seulement le **blanchiment d'argent**, mais aussi le financement du **terrorisme** et de la **criminalité organisée**. L'anonymat et la difficulté de surveiller les flux financiers en font une méthode privilégiée pour les criminels.

L'argent étant transféré au-delà des frontières sans que les autorités d'État en soient informées, des activités criminelles peuvent être financées de manière quasi indétectable. **Les réseaux de banque parallèle utilisés par des criminels peuvent donc représenter une menace considérable pour la sécurité internationale.**

Défis pour la poursuite pénale

La plus grande difficulté dans la lutte contre la banque parallèle est le manque de transparence. Il n'y a pas de comptes officiels ou d'enregistrements de transactions, rendant la traçabilité des flux d'argent quasiment impossible. Les criminels utilisent ces systèmes pour dissimuler ou blanchir des fonds illicites, les **transferts étant anonymes et difficiles à détecter**.

Exemple : Une organisation criminelle en Europe utilise la banque parallèle pour déplacer les recettes de ses activités illicites vers un autre pays. Là-bas, ces fonds sont investis dans l'achat de biens immobiliers ou d'autres actifs, sans que l'origine de l'argent puisse être retracée.

Stratégies de lutte

Les forces de l'ordre doivent **développer des approches innovantes et coopérer au niveau international** pour démanteler ces réseaux et tracer les flux financiers illicites. La lutte contre la banque parallèle requiert une coopération internationale et une prévention accrue.

Coopération internationale : L'échange d'informations entre pays est essentiel pour déceler les réseaux transfrontaliers.

Sensibilisation : Il est important de sensibiliser le public et des secteurs comme l'immobilier et le commerce de biens de luxe à ce problème.

Exemple : fedpol sensibilise via un guide numérique pour la détection de la criminalité organisée, incluant le phénomène de la banque parallèle : Barbershop | Fedpol (fedpol-ok.ch)

Le rôle de fedpol

Fedpol joue un rôle central dans la lutte contre la banque parallèle en Suisse. Grâce à un échange d'informations continu avec les autorités de répression internationales, fedpol contribue à identifier et démanteler les réseaux criminels mondiaux. Une attention particulière est portée sur la **collaboration étroite avec les cellules de renseignement financier (Financial Intelligence Units, FIU)** du monde entier. Le **Bureau de communication en matière de blanchiment d'argent (MROS)** analyse les signalements d'opérations financières suspectes faits par les intermédiaires financiers, et les transmet aux autorités de poursuite pénale fédérales et cantonales. **MROS développe également des stratégies et des outils préventifs** pour contrer les flux financiers criminels en Suisse et à l'étranger.

Ainsi, fedpol contribue significativement à la sécurité et à la crédibilité de la place financière suisse ainsi qu'à la lutte contre la criminalité financière internationale.