

**Fondu au noir?**

**L'essentiel sur les économies parallèles,  
le marché gris, le marché noir et le terrorisme**

**2015**

Préparé par : Foresight Gist

Préparé pour la Division de la recherche et la statistique, Ministère de la Justice

Rédigé par Dennis D. Draeger

Les opinions exprimées dans le présent rapport sont celles de l'auteur et ne représentent pas nécessairement celles du ministère de la Justice du Canada.

Le contenu de cette publication ou de ce produit peut être reproduit en tout ou en partie, par quelque moyen que ce soit, sous réserve que la reproduction soit effectuée uniquement à des fins personnelles ou publiques, mais non à des fins commerciales, et cela sans frais ni autre permission, à moins d'avis contraire.

On demande seulement :

de faire preuve de diligence raisonnable en assurant l'exactitude du matériel reproduit;

d'indiquer le titre complet du matériel reproduit et le nom de l'organisation qui en est l'auteur;

d'indiquer que la reproduction est une copie d'un document officiel publié par le gouvernement du Canada et que la reproduction n'a pas été faite en association avec le gouvernement du Canada ni avec l'appui de celui-ci.

La reproduction et la distribution à des fins commerciales est interdite, sauf avec la permission écrite du ministère de la Justice du Canada. Pour de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec le ministère de la Justice du Canada à l'adresse [www.justice.gc.ca](http://www.justice.gc.ca).

© Sa Majesté la Reine du chef du Canada  
représentée par le ministre de la Justice et procureur général du Canada, 2019

ISBN 978-0-660-30122-8

N° de cat. J4-90/2019F-PDF

## Table des matières

En quoi consiste un rapport sur l'essentiel?.....	4
L'économie souterraine .....	4
Secteur informel.....	6
Économie du partage.....	8
Troc.....	8
Marché gris.....	9
Marché noir .....	10
Terrorisme .....	11
Technologie .....	11
Monnaie numérique .....	13
Quel est le lien?.....	14
Questions stratégiques.....	15

## En quoi consiste un rapport sur l'essentiel?

Les rapports sur l'essentiel fournissent un aperçu de l'état actuel et futur de chaque sujet et sont destinés à aider les lecteurs à évaluer rapidement et facilement l'avenir d'une question. Chaque rapport sur l'essentiel de 5 à 10 pages comprend une présentation du sujet, une revue de la littérature utilisant nos prévisions extraites automatiquement et notre propre méthode d'analyse. Les rapports sur l'essentiel mettent rapidement et facilement tous les membres de l'équipe sur la même longueur d'onde de sorte que les réunions puissent se dérouler de manière plus efficace et plus approfondie. Les rapports sur l'essentiel deviennent alors un tremplin permettant aux organisations d'élaborer leurs propres analyses et stratégies.

## L'économie souterraine

Dissimulées sous l'**économie officielle** (activité économique taxée, imposée et surveillée par le gouvernement, utilisée dans les calculs du produit national brut [PNB] du pays), de nombreuses transactions, notamment monétaires, ne sont pas comptabilisées. Dans l'ensemble, ces activités non taxées, non imposées et non réglementées, même si elles sont illégales, sont suffisamment importantes pour être considérées comme une économie distincte. C'est ce qu'on appelle généralement l'**économie parallèle ou souterraine**. Les transactions qui constituent l'économie parallèle ou souterraine (cachée) vont notamment de la garde d'enfant échappant à toute imposition jusqu'au meurtre à forfait, en passant par le trafic de drogue et la traite des personnes. Les fonds non déclarés financent des activités négligeables (comme les frais de subsistance du ménage) ainsi que d'autres activités illégales et dangereuses (comme les attaques terroristes).

Il existe des sous-catégories de ces activités illégales. Ces transactions sont insuffisamment étudiées, et les termes qui les décrivent sont souvent confus, voire mal interprétés. Si ces termes sont aussi souvent source de confusion, c'est notamment parce que les organisations et les universitaires ne les définissent et ne les utilisent pas de la même façon.

Aux fins du présent rapport sur l'essentiel, l'économie parallèle ou souterraine est constituée de **secteurs cachés ou non structurés**<sup>1</sup>, qui sont principalement fondés sur les mêmes activités que les secteurs correspondants de l'économie officielle, exercées alors sans taxation ni imposition (ou par des personnes qui déclarent leur revenu en partie seulement) et sans réglementation (par exemple, la construction, les autres frais pour des services offerts dans l'économie officielle). Le **marché gris** (activités non autorisées) réfère à l'importation ou à la vente de produits authentiques par des réseaux non autorisés par le fabricant, sans mesures de contrôle appropriées (par exemple, un revendeur non autorisé de sacs Coach). Le **marché noir** réfère à des activités illégales. Il s'agit d'un marché vaste et très

---

<sup>1</sup>Même au Canada, les définitions utilisées diffèrent d'une organisation à l'autre. Par exemple, l'Agence du revenu du Canada définit l'économie souterraine (clandestine) ainsi : « [toute activité commerciale légale qui n'est pas déclarée ou qui est sous-estimée afin de ne pas payer des impôts ou des taxes](#) ». Mais [Statistique Canada utilise le terme économie souterraine](#) plus largement et classe les activités légales qui ne sont pas déclarées ou qui sont sous-déclarées comme des activités du secteur caché ou informel (selon le type d'activités). Cependant, l'organisation reconnaît que ses mesures ne permettent pas de comptabiliser les activités du marché noir.

organisé, qui comprend le commerce d'articles comme les armes, les devises et les produits de contrefaçon, ainsi que la traite des personnes, les meurtres à forfait, etc.

L'une des caractéristiques de l'économie parallèle dans son ensemble est la difficulté à reconnaître et à mesurer ses activités. Délimiter chaque activité peut être difficile, mais c'est de plus en plus essentiel. Alors que l'économie souterraine nuit à l'économie officielle en période haussière, elle peut également soutenir l'économie officielle en période de récession.

Au Canada, la comptabilisation des activités de l'économie souterraine suscite un intérêt constant. Une publication récente de Statistique Canada indique qu'en 2012, l'économie souterraine (à l'exclusion de certaines activités du marché gris ainsi que de toutes celles du marché noir) était estimée à 42,4 milliards de dollars, soit 2,3 % du produit intérieur brut (PIB)<sup>2</sup>. En novembre 2014, l'Agence du revenu du Canada a annoncé une stratégie visant à intégrer les activités de l'économie souterraine (le secteur informel et caché) à l'économie officielle.

- Les conséquences persistantes de la crise financière mondiale auraient entraîné une augmentation spectaculaire de ce secteur dit informel — et par définition non déclaré et non imposé — dans les économies en pleine maturité depuis 2008, et on estime que la valeur totale de l'économie parallèle pourrait atteindre 10 billions de dollars américains par an, ce qui en ferait la deuxième économie mondiale après celle des États-Unis (14 billions de dollars). The Shadow Economy – The Next Big Crisis? [L'économie parallèle — la prochaine grande crise?]
- L'OCDE estime qu'en 2009, plus de la moitié de la population active mondiale, soit 1,8 milliard de personnes, travaillait effectivement « hors du réseau », dans l'économie parallèle, et que le nombre pourrait atteindre les deux tiers de toutes les personnes considérées comme actives d'ici 2020. The Shadow Economy – The Next Big Crisis? [L'économie parallèle — la prochaine grande crise?]
- Cependant, les deux tiers des revenus gagnés dans l'économie parallèle sont immédiatement dépensés dans l'économie officielle, ce qui peut imprimer un élan à celle-ci et donner lieu à une croissance économique globale plus forte. Sous la protection de l'ombre : La croissance de l'économie souterraine
- Parmi les éléments moteurs de l'économie parallèle, on peut citer l'accroissement du fardeau fiscal, la réglementation du marché du travail, la qualité des biens et services publics et la situation de l'économie officielle. Shadow Economies All over the World [Les économies parallèles dans le monde]
- Pour réduire l'économie parallèle, la meilleure mesure stratégique consiste à diminuer le fardeau fiscal, et ensuite à simplifier la réglementation fiscale et commerciale. Shadow Economies All over the World [Les économies parallèles dans le monde]

---

<sup>2</sup> Le PIB représente la valeur totale des biens produits et des services fournis dans un pays au cours d'une année.

- Plusieurs études ont montré que des processus de création d'entreprise plus simples sont associés à des taux plus élevés d'entrepreneuriat officiel, à une croissance réduite des économies parallèles, à une augmentation des revenus fiscaux et à une réduction de la corruption : les pratiques de constitution d'entreprises simples et sans détour ont de multiples retombées pour l'ensemble de l'économie. Getting Down to Business [Passons aux choses sérieuses]
- Les transactions de cette économie échappent à l'impôt, et les recettes fiscales sont ainsi maintenues à un niveau plus bas qu'elles ne le seraient autrement. Si l'assiette d'imposition ou la discipline fiscale sont érodées, le gouvernement peut réagir en relevant les taux d'imposition — ce qui encourage de nouvelles fuites vers l'économie parallèle qui ont pour résultat d'alourdir davantage les contraintes budgétaires du secteur public. Sous la protection de l'ombre
- Même si elle est considérable, la baisse des taux d'imposition ne réduira pas sensiblement la taille de l'économie parallèle, mais elle pourra peut-être la stabiliser. Sous la protection de l'ombre

### ***Secteur informel***

Le secteur informel est essentiellement une image miroir de l'économie formelle, sans réglementation et sans taxation ni imposition. En font partie, par exemple, les serveurs qui ne déclarent pas l'intégralité de leurs gains, les vendeurs d'articles faits maison et les visiteurs temporaires qui travaillent à court terme.

- Le travail informel est plus un moyen de faire face au manque de possibilités d'emploi qu'une solution de rechange équivalente, voire supérieure, aux contrats de travail légitimes. Les personnes qui occupent un emploi informel sont beaucoup plus enclines à composer avec leur situation en adoptant une forme de travail indépendant qu'à rester passives et à dépendre de l'aide sociale. An Attempt to Measure the Trends in Shadow Employment in Poland [Tentative de mesure des tendances du travail informel en Pologne]
- Si l'approche de dissuasion est maintenue, les gouvernements occidentaux, chaque fois qu'ils prendront des mesures pour décourager le travail informel, détruiront d'une main le comportement entrepreneurial et indépendant qu'ils cherchent désespérément à encourager de l'autre. Is the informal economy going mainstream? [L'économie informelle est-elle en train de s'intégrer?]
- Une approche possible consiste à considérer l'activité informelle comme un incubateur d'entrepreneuriat dans les régions pauvres. Les entreprises formelles et informelles sont également susceptibles d'interagir entre elles tout au long du processus de production. Les mesures locales visant le marché du travail pourraient tirer profit des réseaux d'entreprises formelles-informelles afin de donner aux entreprises informelles un moyen de s'intégrer au

secteur formel. Innovation Policy: A Guide for Developing Countries [Politique de l'innovation : Guide pour les pays en développement]

- Des études ont montré que lorsque des perspectives sont créées, que les obstacles sont supprimés et que les droits sont garantis, jusqu'à 25 ou 30 % des entreprises informelles passent au secteur formel. Economic Informality Causes, Costs, and Policies—A Literature Survey [Causes, coûts et politiques de l'économie informelle — Recherche bibliographique]
- Il existe un lien entre l'emploi formel (imposé et réglementé) et un éventail de retombées sociales et de comportements généralement associés à des niveaux de cohésion sociale plus élevés. Pathways from Jobs to Social Cohesion [De l'emploi à la cohésion sociale]
- Améliorer l'accès des personnes de l'économie informelle aux soins de santé, dentaires et d'invalidité assurera leur participation future à l'économie officielle tout en maintenant leur qualité de vie en période de récession. Les politiques qui permettent aux assistés sociaux de toucher des revenus plus élevés faciliteront le transfert de compétences à partir de l'économie informelle, l'ouverture des réseaux et la circulation de l'information entre les économies officielles et informelles. The Informal Economy in Rural Canada [L'économie informelle dans le Canada rural]
- Pour résoudre la crise urbaine qui couve, il faut encourager les initiatives locales de construction de logements et de création de services, et envisager de manière plus positive le rôle du secteur informel, en dégagant des fonds suffisants pour l'approvisionnement en eau, la salubrité et d'autres services. Report of the World Commission on Environment and Development [Rapport de la Commission mondiale sur l'environnement et le développement]
- Il est également important de tenir compte des besoins en financement lors de l'élaboration de programmes de perfectionnement des compétences pour le secteur informel. Les programmes de formation seront beaucoup plus efficaces s'ils sont associés à des prêts permettant la création ou l'expansion d'entreprises axées sur ces nouvelles compétences. Innovation Policy: A Guide for Developing Countries [Politique de l'innovation : Guide pour les pays en développement]
- Les villes doivent également faire attention aux décisions politiques qui pourraient perturber une économie de relance informelle dans la région. Par exemple, à Delhi, on estime qu'un changement du type d'équipement utilisé pour ramasser, transporter et traiter les matières recyclables pourrait améliorer la sécurité des travailleurs, créer des conditions de fonctionnement plus stables et faire économiser de l'argent, mais au prix de près de 70 000 emplois occupés par les populations les plus marginalisées de la ville. Cities and Green Growth: A Conceptual Framework [Villes et croissance verte : Cadre conceptuel]
- Les entreprises informelles jouent un rôle important dans la vie des pauvres, car ces petites entreprises sont, et resteront dans un avenir prévisible, le seul moyen de survivre pour

beaucoup d'entre eux. Ces entreprises sont improductives et n'arriveront qu'à survivre, avec un potentiel de croissance limité. Formal versus informal small businesses [Petites entreprises formelles et informelles]

### **Économie du partage**

L'économie du partage est souvent considérée comme un élément de l'économie informelle. Sa définition est large et évolutive, mais elle comprend tout partage d'information ou de biens visant à améliorer la situation de toute une communauté (par exemple, un logiciel libre ou le partage de fichiers entre pairs). La consommation collaborative en est une sous-catégorie, qui désigne expressément la mise en commun de biens (par exemple, un coffre à outils de quartier permettant aux membres d'emprunter un outil, comme on emprunte un livre à la bibliothèque), mais on parle souvent d'économie du partage pour désigner cette sous-catégorie ou d'autres sous-catégories. En fin de compte, le partage signifie que les biens et services sont échangés sans taxation.

Au départ, l'économie du partage est née d'un mouvement qui reposait en grande partie sur Internet, fondé sur plusieurs valeurs idéalistes comme l'équité, la transparence, la confiance, la collaboration, etc. Cependant, l'usage courant du terme s'est répandu pour désigner des transactions entre pairs, comme dans les cas d'AirBnB (site Web permettant aux particuliers de louer des chambres ou des maisons entières), d'Uber (service de taxi collectif) et d'Amazon Mechanical Turk (plateforme de travail temporaire souvent informel). Ces applications sont essentiellement des entreprises informelles, mais certains participants paient les taxes.

Étant donné que l'économie du partage repose sur Internet, ce réseau pourrait être utilisé pour officialiser une grande partie des activités de cette catégorie. Si la loi obligeait ces plateformes à déclarer chacune des transactions cachées, celles-ci pourraient être mises en lumière. Cependant, toute transaction faisant techniquement partie de l'économie du partage, réalisée hors ligne avec échange d'argent, peut tout de même échapper aux taxes et à l'impôt.

- La mode de l'économie du partage pourrait transformer l'économie informelle en permettant aux particuliers d'avoir accès aux marchés, qui ne leur sont généralement pas accessibles dans un cadre formel, selon des analystes économiques américains. Sharing Economy can change informal sector [L'économie du partage peut changer le secteur informel]
- Un nettoyeur de maison embauché par l'entremise de Homejoy (économie du partage) laissera une trace numérique et des archives, ce que n'ont jamais permis les transactions en espèces. Polycymaking for the Sharing Economy [Élaboration de politiques pour l'économie du partage]

### **Troc**

Le troc est un autre type d'activité dans le secteur informel; il est devenu plus populaire et plus répandu grâce à l'économie du partage et à Internet.



Dans la nouvelle économie, nous verrons probablement une abondance de nouvelles microentreprises, d'entreprises artisanales et même de plus petites « nanoentreprises », souvent démarrées par accident. Quand il n'y a pas d'argent en jeu, il devient difficile de savoir précisément si une personne possède ou non une entreprise. Par exemple, si vous prêtez votre voiture à un ami, vous ne possédez pas pour autant une entreprise de location de véhicules. Mais si vous prêtez fréquemment votre voiture en échange de certains biens et services, en avez-vous une? [Money Soup: A Legal Guide to Bartering, Giving, and Getting Stuff without Dollars](#) [L'argent sous forme de soupe : Guide sur les exigences juridiques entourant le troc et les dons, et sur la façon d'obtenir des choses sans dollars]

- Les transactions de troc, les dons, les banques de temps et d'autres moyens novateurs ouvriront instantanément la porte à des économies fortes, localisées et durables. Même si vous ne pouvez pas utiliser des certificats donnant droit à une soupe pour effectuer des achats chez Target ou Safeway, vous pouvez les échanger avec les artisans locaux, les microagriculteurs, les petits fabricants et les amis qui vous aident à répondre à vos besoins. Au lieu de tenter de rivaliser avec des entreprises multimillionnaires, une nouvelle génération de microentrepreneurs prend son essor grâce à ces nouveaux types de transactions. [Money Soup: A Legal Guide to Bartering, Giving, and Getting Stuff without Dollars](#) [L'argent sous forme de soupe : Guide sur les exigences juridiques entourant le troc et les dons, et sur la façon d'obtenir des choses sans dollars]
- En récompensant et en favorisant l'engagement civique, les banques de temps — une monnaie communautaire conçue pour un objectif social précis — pourraient donner une nouvelle vie à la citoyenneté active. [Bartering for a better future?](#) [Le troc, gage d'un avenir meilleur?]
- La numérisation, en réduisant les besoins en main-d'œuvre, empêchera des groupes de plus en plus importants de participer au système économique classique, même à prix inférieurs, ce qui les incitera à chercher des solutions de rechange, comme un retour du protectionnisme ou la réapparition d'initiatives comme Occupy Wall Street. [Gartner Reveals Top Predictions for IT Organizations and Users for 2014 and Beyond](#) [Gartner fait connaître ses principales prévisions concernant les organisations de TI et leurs utilisateurs pour 2014 et les années suivantes]

### **Marché gris**

Le marché gris se concentre principalement sur les produits légaux vendus soit par des réseaux non autorisés par le fabricant, soit à des endroits où leur vente n'est pas autorisée par le fabricant. Les importations parallèles sont un bon exemple : des biens sont achetés à un prix inférieur dans un marché étranger, puis importés à partir de ce marché étranger, ou encore jamais exportés hors du marché intérieur quand ils sont destinés à l'exportation.

Bien qu'il ne soit pas expressément illégal, le marché gris nuit au marché officiel de deux manières. L'importation parallèle a d'abord un effet négatif sur l'image de marque et le prix, et même sur les investissements en recherche et développement (R-D). Ensuite, ces produits compliquent la

reconnaissance des produits contrefaits, en particulier si ceux-ci sont fabriqués dans la même usine que les produits officiels d'une marque. Ainsi, les produits contrefaits peuvent être écoulés eux aussi par les réseaux officiels, ce qui intensifie l'effet sur l'image de marque et les prix. Certains importateurs parallèles exercent leurs activités légalement, mais ils le font souvent sans payer de taxe ni d'impôt.

- Il convient également de noter qu'une augmentation des échanges commerciaux parallèles ne signifie pas une amélioration de la balance commerciale. Les produits d'une entreprise établie aux États-Unis qui sont exportés vers l'Union européenne puis réexportés vers le Japon, par exemple, seront comptabilisés à l'entrée et à la sortie. Re-importation (Parallel Trade) in Pharmaceuticals [Réimportation (commerce parallèle) de produits pharmaceutiques]
- Les lois sur les droits de propriété intellectuelle (DPI) sont de plus en plus contestées dans le monde, à plusieurs égards. L'avenir des DPI dépendra en grande partie des décisions politiques qui régiront les compromis entre la nécessité de promouvoir l'innovation en accordant une juste rémunération aux industries de R-D, et la revendication d'un accès amélioré à des produits abordables, tant dans les pays avancés que dans les pays en développement. Le commerce parallèle est un élément important de ce débat sur les politiques. Re-importation (Parallel Trade) in Pharmaceuticals [Réimportation (commerce parallèle) de produits pharmaceutiques]
- Les producteurs affirment que l'importation parallèle, en particulier celle des produits invendus, détruira l'industrie de l'édition indienne, mais, selon les consommateurs, cette crainte est sans fondement. The Impact of Parallel Imports of Books, Films / Music and Software on the Indian Economy [Les conséquences des importations parallèles de livres, de films, de musique et de logiciels sur l'économie indienne]

### **Marché noir**

Le marché noir est plus facile à décrire, car les restrictions légales ont déjà été définies. Le marché noir n'a jamais respecté les frontières, pas plus que les lois, les réglementations, l'impôt et les taxes. Avec la montée de la mondialisation et des technologies qui y sont associées, le marché noir transnational est devenu moins local et opère à l'échelle mondiale. Havocscope estime actuellement le marché noir mondial à 1,81 billion de dollars américains. Les activités sur le marché noir sont très variées et risquent davantage d'être utilisées pour soutenir d'autres activités illégales (notamment le terrorisme). Avec le développement rapide d'Internet, ces activités sont devenues plus organisées, et les possibilités d'activités sur le marché noir, plus variées.

- Le déclin des réseaux criminels hiérarchisés classiques s'accompagnera de l'émergence d'entrepreneurs criminels individuels. Crime-as-a-Service: pay-as-you-blow with #bitcoin [Le crime en tant que service à l'ère du bitcoin]
- Les profits générés par la criminalité en tant que service augmenteront, car des pirates experts utilisent eux-mêmes l'informatique en nuage pour offrir des services illégaux au plus

offrant. Look-ahead 2015: Fly into the future and other predictions [Perspective pour 2015 : Envolez-vous vers l'avenir et autres prédictions]

- La sécurité Internet deviendra une nécessité absolue en 2015, car les individus malveillants, le crime organisé et les pirates parrainés par un État recherchent toutes les failles et les vulnérabilités possibles. Look-ahead 2015: Fly into the future and other predictions [Perspective pour 2015 : Envolez-vous vers l'avenir et autres prédictions]
- L'accessibilité accrue à Internet haute vitesse et les progrès des technologies Internet qui augmentent la vitesse de téléchargement vont probablement favoriser le piratage numérique. Piracy of intellectual property [piratage de la propriété intellectuelle]
- Tant les acheteurs que les fournisseurs de nombreux biens et services illégaux profiteront de plus en plus de la sécurité et de la facilité d'accès offertes par l'utilisation intelligente des technologies de l'information. The future and crime : challenges for law enforcement [L'avenir et le crime : les défis pour les forces de l'ordre]
- L'augmentation de la culture de l'opium et de la production d'héroïne en Chine pourrait être liée à un ensemble de conflits ethniques accrus en Chine. The future and crime : challenges for law enforcement [L'avenir et le crime : les défis pour les forces de l'ordre]

### ***Terrorisme***

Le terrorisme n'a rien à voir avec les revenus non déclarés de garde d'enfants, mais il fait néanmoins partie de l'économie parallèle, plus précisément du marché noir, du secteur illégal. Les terroristes afghans sont tristement célèbres pour avoir financé leurs activités par la vente d'opium, et il a été démontré que des terroristes se rencontraient dans les mêmes milieux que d'autres types de criminels du marché noir. D'ailleurs, les activités menées dans l'économie parallèle pourraient éventuellement soutenir des activités terroristes. Les pays à revenu élevé pourraient être plus fortement touchés (la possibilité de générer de vastes sommes pour soutenir des activités terroristes est plus importante).

### ***Technologie***

La technologie et l'innovation stimulent la croissance économique dans l'économie formelle, et il en va de même dans l'économie souterraine. Même s'il est toujours difficile de faire un lien entre les marchés informel, gris et noir, la technologie qui facilite l'un de ces marchés aide souvent les autres. Craigslist a aidé les travailleurs informels à trouver des emplois rémunérés en argent comptant ou des biens commerciaux. Des sites similaires ont également été utilisés pour aider les criminels à trouver des clients. L'informatique en nuage a été utilisée pour stocker des produits numériques de toutes sortes, de la musique achetée jusqu'à la pornographie juvénile. Des problèmes similaires se posent avec l'Internet des objets<sup>3</sup> et l'impression 3D, qui font passer le numérique dans le monde réel.

---

<sup>3</sup> Interconnexion par Internet de dispositifs informatiques intégrés à des objets usuels, qui leur permet d'envoyer et de recevoir des données.

L'impression 3D pourrait permettre le partage entre pairs de biens matériels, notamment d'objets brevetés, de médicaments ou de drogues et d'armes. Le Web invisible (sites Web difficiles à trouver à l'aide de moteurs de recherche ou d'autres moyens habituels) pourrait cacher les transactions parallèles, au moins jusqu'à ce que les organismes d'application de la loi et les agences de revenu rattrapent leur retard.

- La technologie d'impression 3D permettant aux consommateurs de copier des objets fonctionnels pourrait créer chez les entreprises un besoin de protection supplémentaire, sous forme de brevets sur les modèles. [The Intellectual Property Right Implications of Consumer 3D Printing](#) [Les conséquences de l'impression 3D grand public pour les droits de propriété intellectuelle]
- L'impression 3D pourrait entraîner la perte de millions d'emplois et une forte baisse des revenus imposables. [A real Industrial Revolution: 3D printing and the impact on jobs](#) [Une vraie révolution industrielle : L'impression 3D et ses conséquences sur l'emploi]
- Les initiatives publiques visant à réglementer les pharmacies en ligne ne fonctionneront que grâce à une coopération renforcée avec des acteurs du secteur privé, comme les fournisseurs de services Internet. [Transnational Organized Crime in East Asia and the Pacific](#) [Le crime organisé transnational en Asie de l'Est et dans le Pacifique]
- Les profits générés par la criminalité en tant que service augmenteront, car des pirates experts utilisent eux-mêmes l'informatique en nuage pour offrir des services illégaux au plus offrant, tandis que d'autres, moins compétents, tirent parti d'outils de criminalité en nuage faciles à utiliser. [Look-ahead 2015: Fly into the future and other predictions](#) [Perspective pour 2015 : Envolez-vous vers l'avenir et autres prédictions]
- Les mauvais éléments vont explorer encore plus le Web invisible pour cacher leur identité et améliorer leurs occasions d'affaires. [The Dark Web thrives despite Operation Onymous](#) [Le Web invisible prospère malgré l'opération Onymous]
- Le réseau Tor de Facebook pourrait être la prochaine étape de protection de la vie privée de base offerte aux utilisateurs par les sociétés de la Silicon Valley. [Why Facebook Just Launched Its Own 'Dark Web' Site](#) [Pourquoi Facebook vient-elle de lancer son propre site du « Web invisible »?]. La vie privée à l'ère d'Internet est primordiale même pour ceux qui participent à l'économie officielle (exemples : [2014 Sony hacks](#) [piratage contre Sony en 2014], [revenge porn](#) [pornographie de vengeance]), et de nombreuses entreprises de l'économie officielle pourraient reconnaître la demande de présence sur le Web invisible formulée par le marché. Si les entreprises de l'économie officielle fournissaient une plateforme pour les transactions sur le Web invisible, quelles en seraient les conséquences? Les entreprises de l'économie officielle pourraient-elles se soustraire à l'impôt grâce au Web invisible? Les entreprises de l'économie officielle risqueraient-elles davantage de faire l'objet d'une vérification fiscale si elles hébergeaient une telle plateforme? Si le réseau Tor

devient plus réglementé, il ne fera plus partie du Web invisible. S'il ne s'agit plus d'un réseau invisible, les clients peuvent le délaisser et demander à l'entreprise de proposer une version moins réglementée du même site Web. De telles actions pourraient intensifier le jeu de cache-cache existant entre les autorités et ceux qui participent à l'économie parallèle.

### **Monnaie numérique**

Les monnaies numériques comme le bitcoin sont des monnaies secondaires qui sont à peu près traitées comme les monnaies physiques. Étant donné que ces monnaies peuvent être échangées contre de l'argent, l'utilisation de monnaies numériques s'apparente davantage à l'utilisation d'argent qu'à un troc.

Les travailleurs informels et les criminels ont adopté les monnaies numériques, car il est difficile d'en suivre la trace. Cependant, ces transactions ne sont pas intrinsèquement secrètes, car elles sont toujours enregistrées par la technologie sur laquelle reposent ces monnaies. Les criminels et les travailleurs informels peuvent brouiller les pistes en utilisant des moyens comme le réseau Tor ou d'autres réseaux invisibles, mais même ceux-ci sont vulnérables aux attaques qui peuvent révéler l'identité des utilisateurs s'ils sont utilisés astucieusement par des forces de l'ordre. Tout comme aucun système de sécurité sur l'Internet visible n'est efficace à 100 %, les systèmes de sécurité qui tentent d'effectuer des transactions secrètes sont également vulnérables si les lois et les réglementations le permettent.

- Les cryptomonnaies représentent la couche économique dont le Web n'a jamais profité; elles peuvent faciliter non seulement la rémunération, mais aussi la communication, la coordination et le suivi de toutes les interactions de machine à machine et de machine à humain. [Top 5 Immediate Money-Making Applications of Blockchain Technology](#) [Les cinq applications les plus rentables des technologies des chaînes de blocs]
- Il peut être possible d'utiliser des cryptomonnaies dans un programme de crédit et de débit renouvelables bilatéralement, mais dès que l'on tente de retirer de l'argent du programme ou d'en ajouter, les instances nationales soumettront la transaction aux lois du pays. [Crime-as-a-Service: pay-as-you-blow with #bitcoin](#) [Le crime en tant que service à l'ère du bitcoin]
- Le bitcoin perdra son avantage à titre de moyen de se soustraire aux taxes et à l'impôt quand il deviendra une monnaie couramment utilisée. [Barter, Bearer, and Bitcoin: The Likely Future of Stateless Virtual Money](#) [Troc, obligation au porteur et bitcoin : L'avenir probable des monnaies virtuelles apatrides]
- L'année dernière, par exemple, l'IRS a déclaré que les monnaies virtuelles, comme le bitcoin, seront traitées comme des biens aux fins de l'impôt. [Is Bitcoin's Blockchain the New Internet?](#) [La chaîne de blocs du bitcoin est-elle le nouvel Internet?]
- L'association historique entre le bitcoin et les criminels, qui l'utilisent pour effectuer des achats illégaux et du blanchiment d'argent, est probablement un facteur supplémentaire

nuisant à son adoption massive. [The Future of Cryptocurrency in Online eCommerce](#)  
[L'avenir de la cryptomonnaie dans le commerce en ligne]

- Les cryptomonnaies numériques ont principalement servi à acheter des biens et des services illicites sur des marchés du Web invisible, comme Silk Road. Ces échanges sont difficilement reconnus comme des transactions suspectes. Des mesures de protection des consommateurs pourraient être mises en place à l'aide d'un système à l'américaine d'octroi de licence pour les échanges de monnaies numériques. [Governments want to regulate bitcoin - is that even possible?](#) [Les gouvernements veulent réglementer le bitcoin — est-ce possible?]
- En plus de fournir de la stabilité à la cryptomonnaie la plus répandue au monde, la chaîne de blocs, ce registre public de toutes les transactions de bitcoin, a de nombreuses utilisations, du stockage de données décentralisé au courrier électronique extrêmement souple. Mais elle pourrait aussi être utilisée à mauvais escient pour stocker des mécanismes de contrôle de logiciels malveillants ou pour donner accès à des contenus illicites comme des images d'agressions sexuelles d'enfants, qui seraient extrêmement difficiles à supprimer. [Bitcoin's Blockchain Offers Safe Haven For Malware And Child Abuse, Warns Interpol](#) [La chaîne de blocs du bitcoin offre un refuge sûr aux logiciels malveillants et aux agressions d'enfants, prévient Interpol]
- Les experts en finance et en terrorisme s'inquiètent de la libre circulation transfrontalière d'argent, qui pourrait aider l'État islamique à financer des attaques contre l'Occident. [Terrorism finance: experts worry ISIS already using Bitcoin](#) [Financement du terrorisme : des experts pensent que l'EI pourrait déjà utiliser le bitcoin]

## Quel est le lien?

Les liens entre le marché informel, le marché gris, le marché noir et le terrorisme sont ténus, mais le manque de recherche dans ce domaine pourrait contribuer à les masquer. Plus l'économie informelle d'un pays est importante, plus les travailleurs non déclarés ont d'occasions d'exploiter le marché noir ou d'être exploités par les participants au marché noir.

Comme le marché informel fonctionne « au noir » sans impôt ni taxes, les travailleurs sont une bonne cible pour le blanchiment d'argent ou même la distribution de monnaie contrefaite. L'économie dite informelle peut jouer un rôle en permettant ou en soutenant des desseins plus sombres, comme le blanchiment d'argent. Le travail informel peut également constituer une porte d'entrée vers le marché noir, surtout quand les écarts de richesse se creusent. Les migrants sans papiers peuvent utiliser leurs relations dans le marché noir pour franchir une frontière, mais ces relations pourraient les kidnapper et les vendre comme esclaves. Souvent, ces migrants sont traités comme des citoyens de deuxième ordre et reçoivent un salaire presque inexistant, car leur travail et leur existence dans le pays ne sont pas signalés.

- Une compréhension efficace des liens entre le passage de clandestins et la traite de personnes est essentielle pour garantir l'adoption des mesures appropriées devant le large éventail de situations constatées sur les lieux de travail. Transnational Organized Crime in East Asia and the Pacific [Le crime organisé transnational en Asie de l'Est et dans le Pacifique]
- Tous les types de crime sont liés à la menace et à l'existence du blanchiment d'argent, qui représente des milliards de dollars américains dans le monde. Transnational Organized Crime in East Asia and the Pacific [Le crime organisé transnational en Asie de l'Est et dans le Pacifique]
- Les règles locales de lutte contre le blanchiment d'argent considéreront l'évasion fiscale (et la complicité en cette matière) comme une infraction de blanchiment d'argent. Les équipes de gestion de la clientèle des gestionnaires d'actifs devront donc être formées pour examiner le patrimoine des investisseurs afin de déterminer s'il a été généré par l'évasion fiscale. Asset Management 2020 - A Brave New World [La gestion des actifs en 2020 — Un tout nouveau monde]
- Les capacités de surveillance spatiale américaines, en plein essor, pourraient un jour être utilisées pour protéger des satellites de blanchiment d'argent en orbite contre des roquettes chinoises. The Air Force Might Have To Protect Money Laundering in Space [Les forces aériennes pourraient devoir protéger le blanchiment d'argent dans l'espace]

## Questions stratégiques

- Où doit-on tracer les frontières entre l'économie informelle, le marché gris, le marché noir et le terrorisme? Comment l'officialisation de telles frontières pourrait-elle nuire aux avantages apportés par l'économie informelle? Quel rôle pourrait jouer une économie du partage plus réglementée?
- Le secteur informel s'affaiblira probablement à mesure que l'économie se renforcera, mais comment pourrait-il devenir encore plus difficile à déceler en raison des technologies émergentes? Dans quelle mesure les monnaies numériques peuvent-elles être surveillées légalement à des fins fiscales?
- L'importation parallèle devrait-elle être interdite? Le maintien de la clémence stimulerait-il l'économie tout en orientant les forces de l'ordre vers des préoccupations plus critiques?
- Le piratage de la propriété intellectuelle affecte-t-il suffisamment les producteurs légitimes pour que l'on applique les lois sur la propriété intellectuelle? Devraient-ils apprendre à s'adapter? À l'inverse, le piratage a-t-il un effet négatif sur l'économie en général?
- Quelle est la gravité des conséquences de l'économie parallèle? Comment peut-elle être maîtrisée ou éventuellement marginalisée? Comment l'économie parallèle profite-t-elle à l'économie officielle? Les effets négatifs sont-ils plus importants que les avantages?

- Quelles sont les relations entre les participants non criminels à l'économie parallèle et les syndicats du crime?
- Comment les syndicats du crime s'adaptent-ils aux nouvelles technologies? Quelles technologies émergentes pourront-ils exploiter au cours des cinq à dix prochaines années?
- Quel rôle les technologies spatiales joueront-elles dans l'économie parallèle élargie, et comment peuvent-elles être réglementées?