

Module introductif

Consultant Blockchain

# DES TIERS DE CONFIANCE AUX TIERS DE DÉFIANCE

- Comprendre les origines de la défiance vis-à-vis des **intermédiaires bancaires et des institutions publiques**
- Connaître les causes, rouages et enchaînements de **la crise de 2008**
- Prendre conscience des problématiques autour du contrôle des **données numériques**

# Objectifs



01

Le concept



# Les concepts

- Tiers de confiance
- Défiance
- Donnée personnelle



## Les concepts

### Tiers de confiance

*Un tiers de confiance est une personne physique ou morale habilitée à effectuer des opérations de sécurité juridique d'authentification, de transmission et de stockage.*



## Les concepts

### Défiance

*Crainte méfiante envers quelqu'un ou quelque chose dont on n'est pas sûr ou qui semble présenter un risque, un danger.*



## Les concepts

### Donnée personnelle

*Donnée relative à une personne physique identifiée ou qui peut être identifiée, directement ou indirectement, par référence à un numéro d'identification ou à un ou plusieurs éléments qui lui sont propres*



02

# Fortune et infortune du système bancaire







## Fortune et infortune du système bancaire

- Délitement de la figure du conseiller
- Frais bancaires
- Restriction de l'accès au crédit bancaire
- Pratiques anti-concurrentielles
- Opacité des taux d'intérêts (taux négatifs...)



## Fortune et infortune du système bancaire

- Fusion des activités de marché et de crédit
- Fusion des banques de détail (ex : BNP) avec les banques d'affaires (ex : Paribas)
- Marchés réservés aux investisseurs institutionnels et qualifiés
- Fonctionnement des chambres de compensation
- Scandales financiers (fraude, blanchiment, financement activités illégales...)

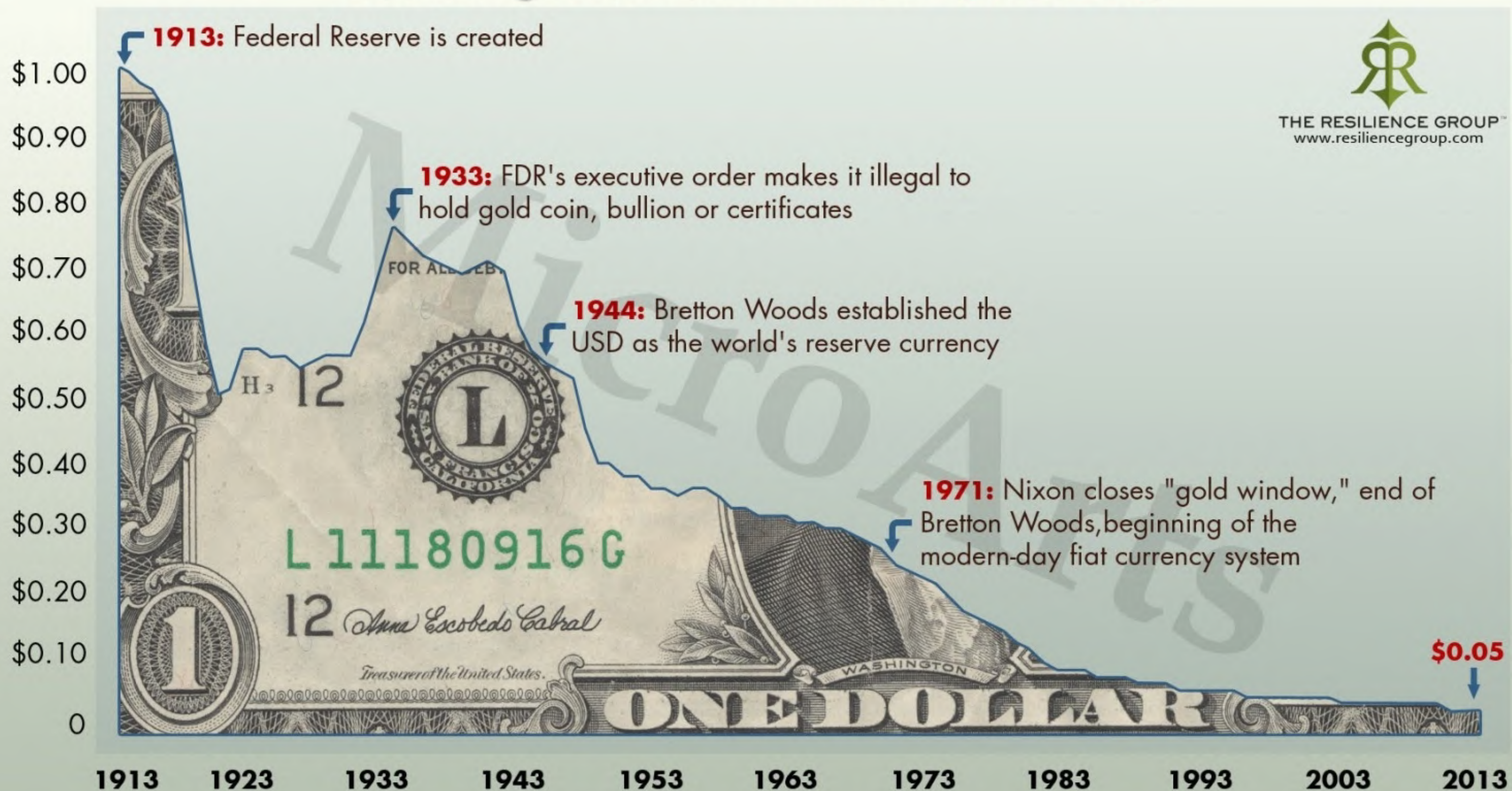


## Fortune et infortune du système bancaire

- Explosion des marchés de dérivés
- Opacité des accords OTC (gré à gré)
- Partie prenante dans le processus de création monétaire
- Responsabilité de la crise économique de 2008
- Sauvetage public des banques privées



## Purchasing Power of the U.S. Dollar (1913-2013)





Fortune et infortune du système bancaire

## **Comment interpréter ce graphique ?**

- La monnaie se déprécie au cours du temps
- La création monétaire engendre des crises récurrentes (inflation, dévaluation...)
- Les banques sont toujours plus puissantes
- Les citoyens sont toujours plus pauvres
- La fin de l'étalon-or s'est faite aux détriments des populations
- Le régime de change flottant ne profite pas aux consommateurs



?

Peut-on faire un lien entre la trajectoire du dollar américain au cours du dernier siècle et l'évolution de la masse monétaire ?





## Reflexion

Comparez le graphique précédent à [ce tableau](#) (voir page suivante) sur l'évolution de la masse monétaire mondiale issu du site de la Banque Mondiale.

Tirez-en des conclusions.

Fonds monétaire international, statistiques financières internationales et données de fichiers, et estimations du PIB de l'OCDE et de la Banque mondiale.



03

# La crise de 2008





Etape 1

Etape 2

Etape 3

Etape 4

Etape 5

Fortune et infortune du système bancaire

## **La crise immobilière**

- Relève des taux directeurs de la FED et répercussion sur les taux de crédit
- Prêts subprimes non remboursables dus à la part variable des taux bancaires
- Biens immobiliers concernés mis en hypothèque
- Crise hypothécaire car les biens hypothécaires ne trouvent pas d'acheteurs au prix
- Nombreux logements vacants augmentant l'offre sur le marché de l'immobilier

Chute des prix de l'immobilier : crise immobilière

Etape 1

Etape 2

Etape 3

Etape 4

Etape 5

Fortune et infortune du système bancaire

## **La crise du crédit**

- Vente des maisons hypothéquées à perte par les organismes prêteurs
- Faillites d'organismes de prêts trop exposés aux subprimes
- Propagation du risque de défaut de crédit aux autres institutions de prêt
- Faillites de fonds spéculatifs exposés aux subprimes
- Les banques ne sont pas remboursés et mettent leur ratios de solvabilité en danger

Les banques ne financent plus l'économie : crise du crédit

Etape 1

Etape 2

Etape 3

Etape 4

Etape 5

Fortune et infortune du système bancaire

## La crise bancaire

- Suppressions d'emplois au sein du secteur financier
- Scandales des titrisations cachées au sein de produits structurés
- Propagation systémique du risque via les créances titrisées ([ABS](#), [RMBS](#), [CMBS](#), [CDO](#))
- Propagation internationale du risque via mondialisation des créances (participations croisées)
- Panique bancaire mondiale à propos des actifs toxiques, logique de « sauve qui peut » et de défiance

Les banques stressent leurs ratios de solvabilité et sont en risque de défaut : crise bancaire



Etape 1

Etape 2

Etape 3

Etape 4

Etape 5

Fortune et infortune du système bancaire

## **La crise financière**

- Les banques déprécient leur bilan pour amortir les actifs toxiques et grèvent leur capitaux propres
- Des fonds d'investissement et des hedge funds appartenant à des banques font faillite
- La contamination atteint des actifs réputés sains à cause de la titrisation à outrance
- Chute incontrôlée des SICAV monétaires et propagation aux autres SICAV, OPCVM et FCP

Les banques européennes ne se font plus confiance et ne se prêtent plus sur le marché interbancaire : crise financière

Etape 1

Etape 2

Etape 3

Etape 4

Etape 5

Fortune et infortune du système bancaire

## **La crise économique**

- Des banques de premier plan font faillite
- Des épargnants perdent leurs économies
- Des citoyens ne peuvent plus retirer l'argent de leur compte bancaire
- Des salariés perdent leurs emplois
- Des entreprises sans aucun lien avec le secteur financier font faillite
- Des familles entières se retrouvent à la rue

La croissance faiblit, cesse, puis se transforme en récession : crise économique

04

# L'Etat : les origines de la défiance





---

## CHAPITRE IV.

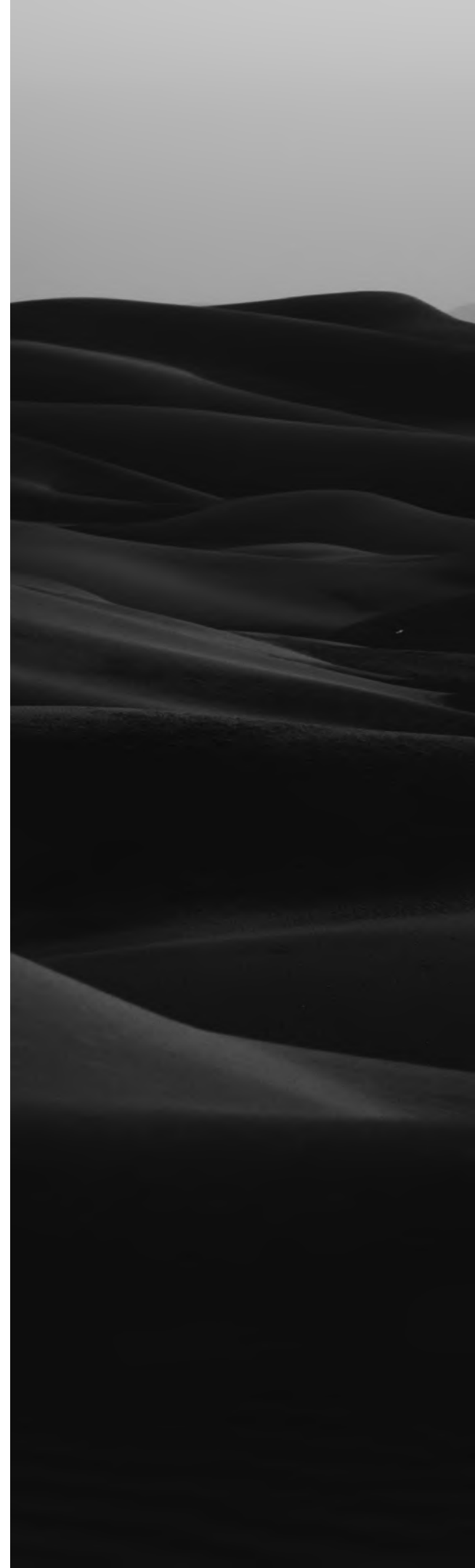
*Continuation du même sujet.*

**L**A démocratie & l'aristocratie ne sont point des états libres par leur nature. La liberté politique ne se trouve que dans les gouvernemens modérés. Mais elle n'est pas toujours dans les états modérés. Elle n'y est que lorsqu'on n'abuse pas du pouvoir : mais c'est une expérience éternelle , que tout homme qui a du pouvoir est porté à en abuser ; il va jusqu'à ce qu'il trouve des limites. Qui le diroit ! la vertu même a besoin de limites.



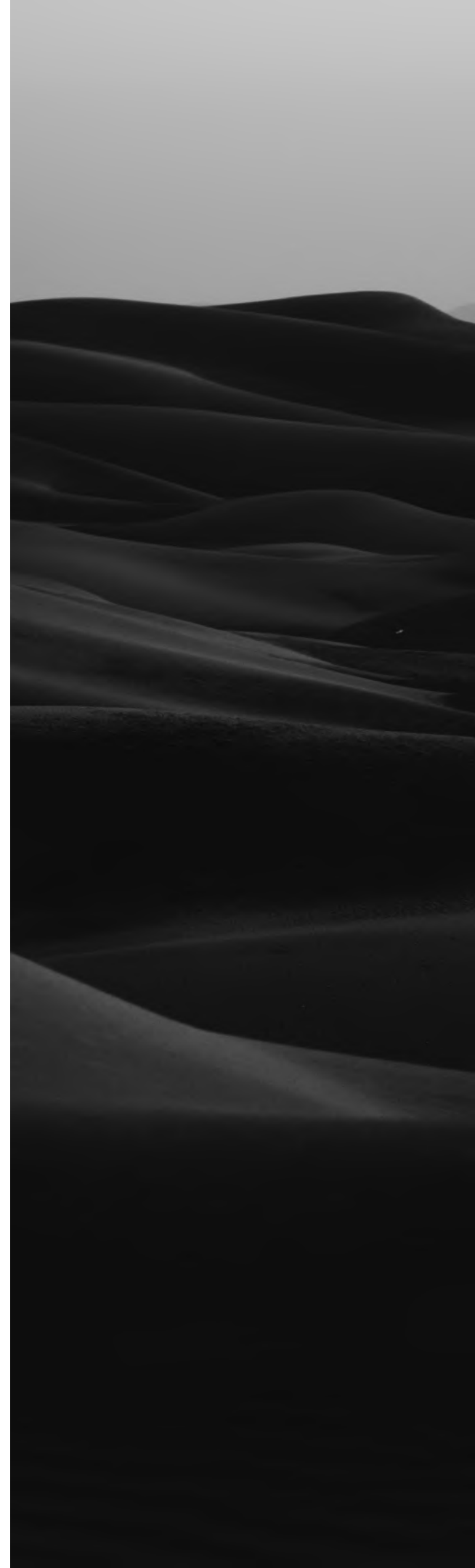
## L'Etat : les origines de la défiance

- **Disparition des deux grands blocs** – crépuscule de la mythologie politique
- **Fin de l'Etat providence** – abandon de la mission sociale de l'Etat
- **Délitement des structures administratives de proximité** – éloignement de l'Etat au quotidien
- **Amenuisement des politiques d'investissements** – disparition de la visibilité de l'Etat
- **Scandales politico-financiers à répétition** – destruction de l'exigence de probité des gouvernants



## L'Etat : les origines de la défiance

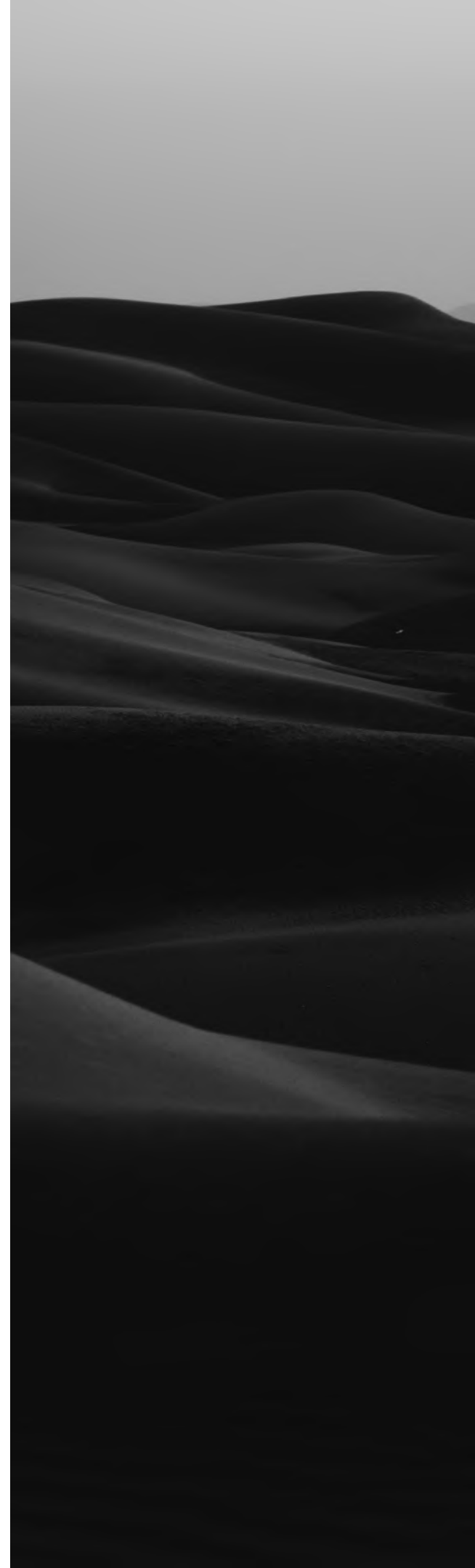
- **Pantouflage et conflits d'intérêts** – dilution de l'intérêt général au profit du particulier
- **Diffusion de l'information en temps réel** – pouvoir destructeur de l'image au sein de l'opinion publique
- **Jeu des partis et entrepreneuriat politique** – captation de la démocratie
- **Administration pléthorique** – Inefficacité de l'action de l'Etat
- **Inflation normative** – Incompréhension du législatif et du réglementaire par le citoyen
- **Verticalité du pouvoir** – Etat « monstre froid », démocratie participative directive



L'Etat : les origines de la défiance

## Conclusion :

- Les structures politiques et administratives sont mal ou non adaptées à la **société numérique émergeant au XXIème siècle**
- L'action positive de l'Etat est moins efficace, **visible ou ressentie par les citoyens**
- Les **mauvaises pratiques de gouvernance** provoquent un délitement de la démocratie





Cette tendance est extrêmement dangereuse,  
non pas car elle aboutit à une contestation de  
l'Etat comme forme d'organisation politico-  
administrative, mais parce qu'elle met en danger  
l'existence même de la démocratie, en sapant ses  
fondements idéologiques.



05

# La trahison numérique





Une notion difficilement objectivable - Explications

## 4 réalités numériques impliquant le triptyque Etat, société civile et multinationales de la donnée :

- Emergence d'une **société de consommation numérique**
- Apparition d'une **société numérique**
- Contestation de l'hégémonie politique de l'Etat par des grands groupes privés
- Naissance d'une existence, d'une individualité, d'une **identité numérique**





## Une notion difficilement objectivable - Explications

La puissance publique aurait du accompagner le développement de l'industrie Internet avec :

- La protection des individus
- La promotion des meilleures pratiques
- La formation des futurs professionnels
- L'information des citoyens
- Une législation adaptée
- Un renouvellement numérique de la démocratie



Une notion difficilement objectivable - Explications

**La puissance publique oscille généralement entre deux pôles quant à son rôle vis-à-vis d'Internet :**

- L'inaction et l'absence de protection
- Le contrôle et la surveillance





## Une notion difficilement objectivable - Explications

Quelles conséquences possibles à l'absence de la protection de l'Etat sur Internet ?

- Uniformisation des comportements et modes de vies
- Cristallisation et crispations des débats démocratiques et citoyens
- Vindicte numérique et harcèlement en ligne
- Bombardement sensoriel et nivellement par le bas des processus réflexifs
- Amenuisement de la pensée complexe et promotion d'un intellect consensuel
- Culture du scandale et de l'immédiateté, infotainment
- Manipulations des individus à des fins privées
- **Agissements criminels** de tout type



## Une notion difficilement objectivable - Explications

Quelles conséquences possibles au contrôle et à la surveillance de l'Etat sur Internet ?

- Manipulations des opinions publiques
- Censure et menaces sur la liberté d'expression
- Ciblage, espionnage, **atteintes à la vie privée**
- Restriction des libertés publiques
- Pressions politiques
- Manipulations électorales et atteintes à la sacralité du vote



06

# L'état contre le citoyen

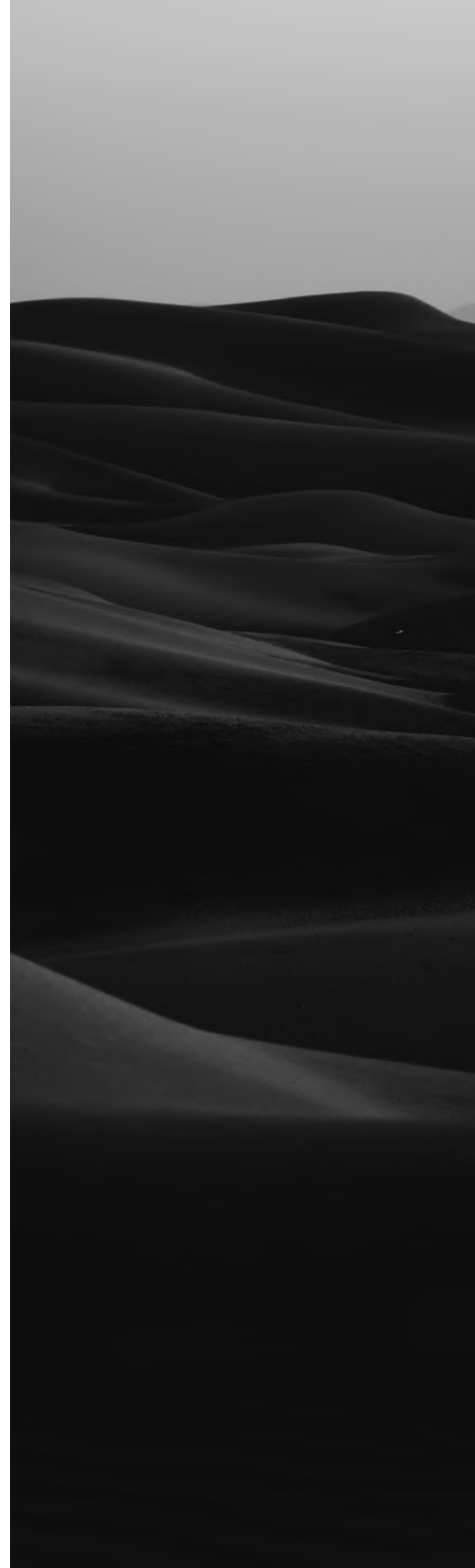


## L'Etat contre le citoyen

Ces considérations sur le rôle de l'Etat et de l'industrie Internet nous font comprendre que **le vrai sujet, c'est en fait la question du pouvoir :**

- Le contrôle
- La surveillance

**Autrement dit, qui contrôle qui et quoi, comment et pourquoi ?**



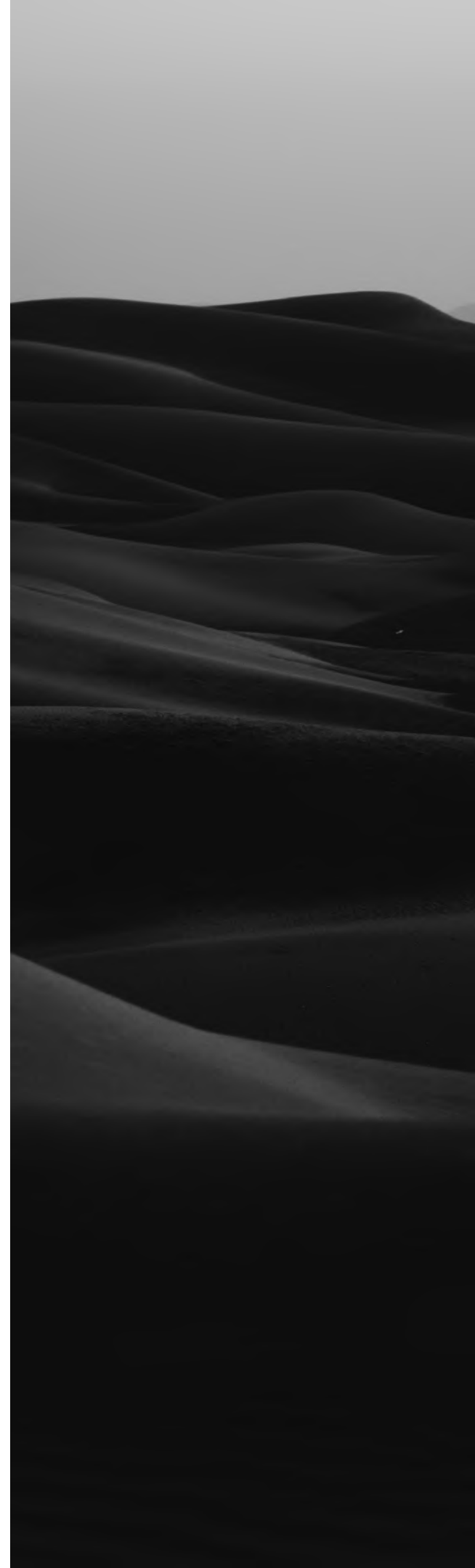


## L'Etat contre le citoyen

Le contrôle et la surveillance d'Internet :

- Contrôler **les accès**
- Surveiller/contrôler **les contenus**
- Surveiller **les individus**

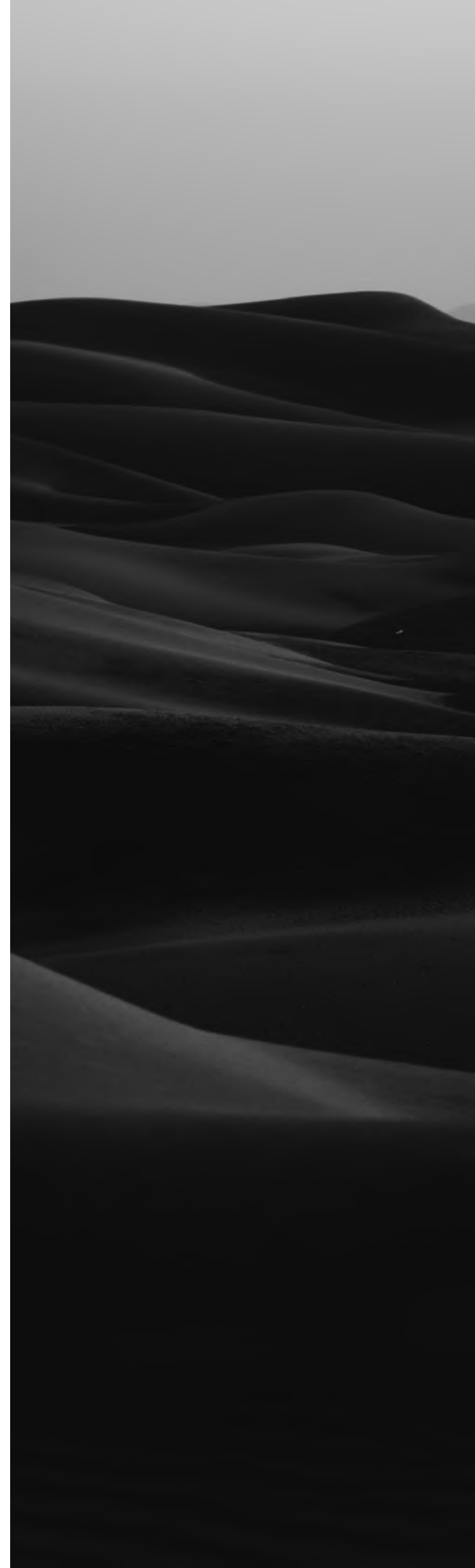
**Dans la blockchain, point de contrôle centralisé, pas de contrôle de QUI échange ou de CE QUI s'échange.**



## L'Etat contre le citoyen

### **Surveiller/contrôler les accès, les contenus et les individus :**

- L'Etat nord-coréen empêche toute communication vers l'extérieur et seul l'accès à un Intranet est permis, hormis pour certains apparatchiks
- Les autorités chinoises disposent de l'arsenal juridique le plus conséquent pour la censure d'Internet (une soixantaine de lois dédiées) et du plus grand nombre de journalistes incarcérés et de cyber-activistes détenus au monde.
- Le régime iranien contrôle directement les trois opérateurs nationaux (IPM, ITC et TIC) qui gèrent les points d'accès vers les services et données hébergées à l'extérieur du pays. Lors des contestations populaires de 2019, les accès à Internet ont été coupés de manière extrêmement efficace. Un texte durcissant encore les conditions d'usage d'Internet est à l'étude.



L'Etat contre le citoyen

## Surveiller/contrôler les accès, les contenus et les individus :

- Avec **Wikileaks**, Julian **Assange** et d'autres cyber-activistes ont entre autre révélé les pratiques d'espionnage systématiques des responsables politiques européens par les Etats-Unis.
- Plus récemment a été publié le Vault 7, qui est une fascinante et effrayante plongée dans l'univers de la surveillance électronique et de la cyberguerre menée par la CIA.





## L'Etat contre le citoyen

### Surveiller/contrôler les accès, les contenus et les individus :

- Aux USA, le programme de surveillance de masse **PRISM** mis en place par la **CIA** et la **NSA** a été révélé grâce à l'ancien contractuel de la NSA devenu lanceur d'alertes Edward **Snowden**, aidés en cela par le *Guardian* et le *Washington Post*.
- Ce programme de surveillance concernait les individus d'autres pays mais également les citoyens américains, en totale illégalité vis-à-vis du **Foreign Intelligence Surveillance Act** (FISA) qui définit le cadre légal des surveillances électroniques.



L'Etat contre le citoyen

## Surveiller/contrôler les accès, les contenus et les individus :

Chelsea **Manning**, ancienne analyste militaire américaine, a fourni en 2010 les documents classifiés du Pentagone permettant à Wikileaks de publier sa première révélation d'ampleur, les **War Diaries**, sur les crimes de guerre commis par l'armée américaine en Afghanistan et en Irak.



?

**Où en sont ces lanceurs d'alerte, sont-ils soutenus, protégés, écoutés par les pouvoirs démocratiques ?**

**Non, définitivement non.**





L'Etat contre le citoyen

Julian Assange

Wikileaks

Il n'a plus connu la liberté depuis 2010 et son arrestation au Royaume-Uni. En résidence surveillée jusqu'en 2012, puis confiné et reclus au sein de l'ambassade d'Equateur jusqu'en 2019 et incarcéré depuis dans une prison de haute sécurité. Les Etats-Unis réclament inlassablement son extradition.

Il encourt 175 ans de prison.



L'Etat contre le citoyen

Edward Snowden

Prism

Tenant en vain depuis sa fuite à Hong-Kong en 2013 de trouver refuge au sein d'une démocratie, il est débouté de toutes ses demandes d'asile, notamment en France, qui lui refuse systématiquement. Il a obtenu l'asile en Russie, puis le statut de résident permanent, mais il ne peut pas sortir du pays sans risquer d'être arrêté.



L'Etat contre le citoyen

Chelsea Manning

Afgan War Diary

Encourant 136 ans de prison, elle est condamnée à 35 ans de réclusion en 2013, libérée en 2017, à nouveau condamnée en 2019 et libérée en 2020. Son parcours judiciaire est un exemple parfait de procès politique et de violation des droits de la défense au nom de la raison d'Etat.

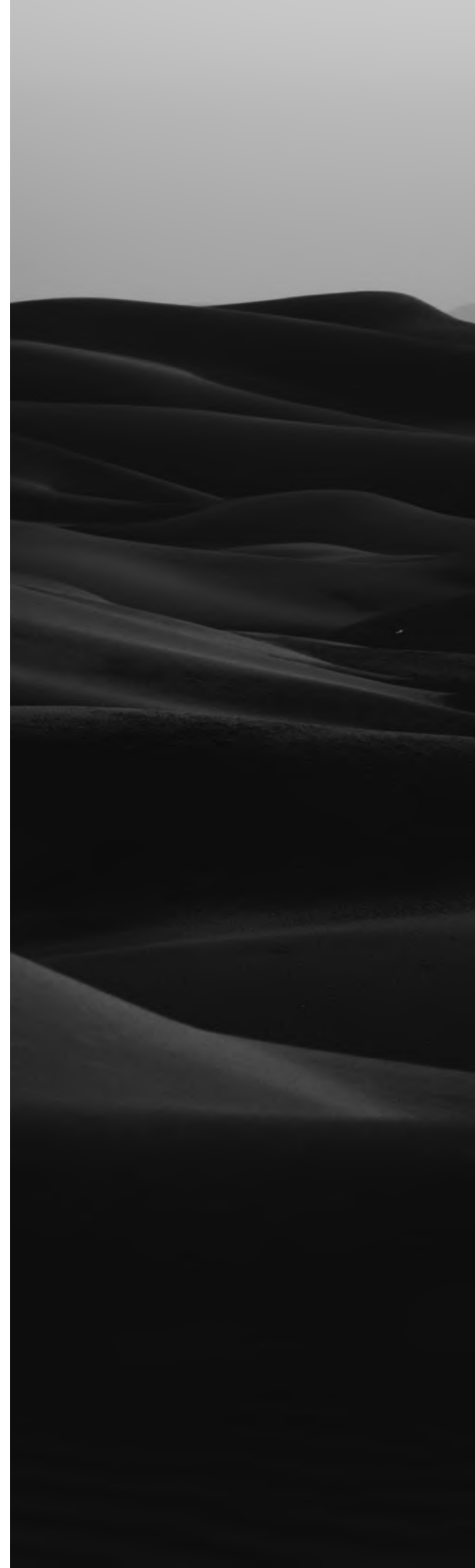


Un gouvernement qui espionne ses propres citoyens se trouve en position de prédation vis-à-vis des personnes qu'il a la charge de protéger, et dont le pouvoir est exercé en leur nom.

## L'Etat contre le citoyen

Face au contrôle et à la surveillance, la **Blockchain** c'est :

- Pas de pouvoir centralisé par une institution privée ou publique et donc...
- ...Pas de coupure du réseau ou de restriction de son accès
- ...Pas de censure partielle ou totale du contenu stocké ou échangé
- ...Pas de surveillance ou de contrôle des individus et de leurs données personnelles





En un mot,  
la Blockchain, c'est la **LIBERTÉ**.  
Tout simplement.



07

# Ressources



« Mais c'est une expérience éternelle, que tout homme qui a du pouvoir est porté à en abuser. »

Schéma reprenant les routes et ordres de grandeur associés du trafic Internet mondial : tout ou presque passe par les Etats-Unis

TOP SECRET//SI//ORCON//NOFORN

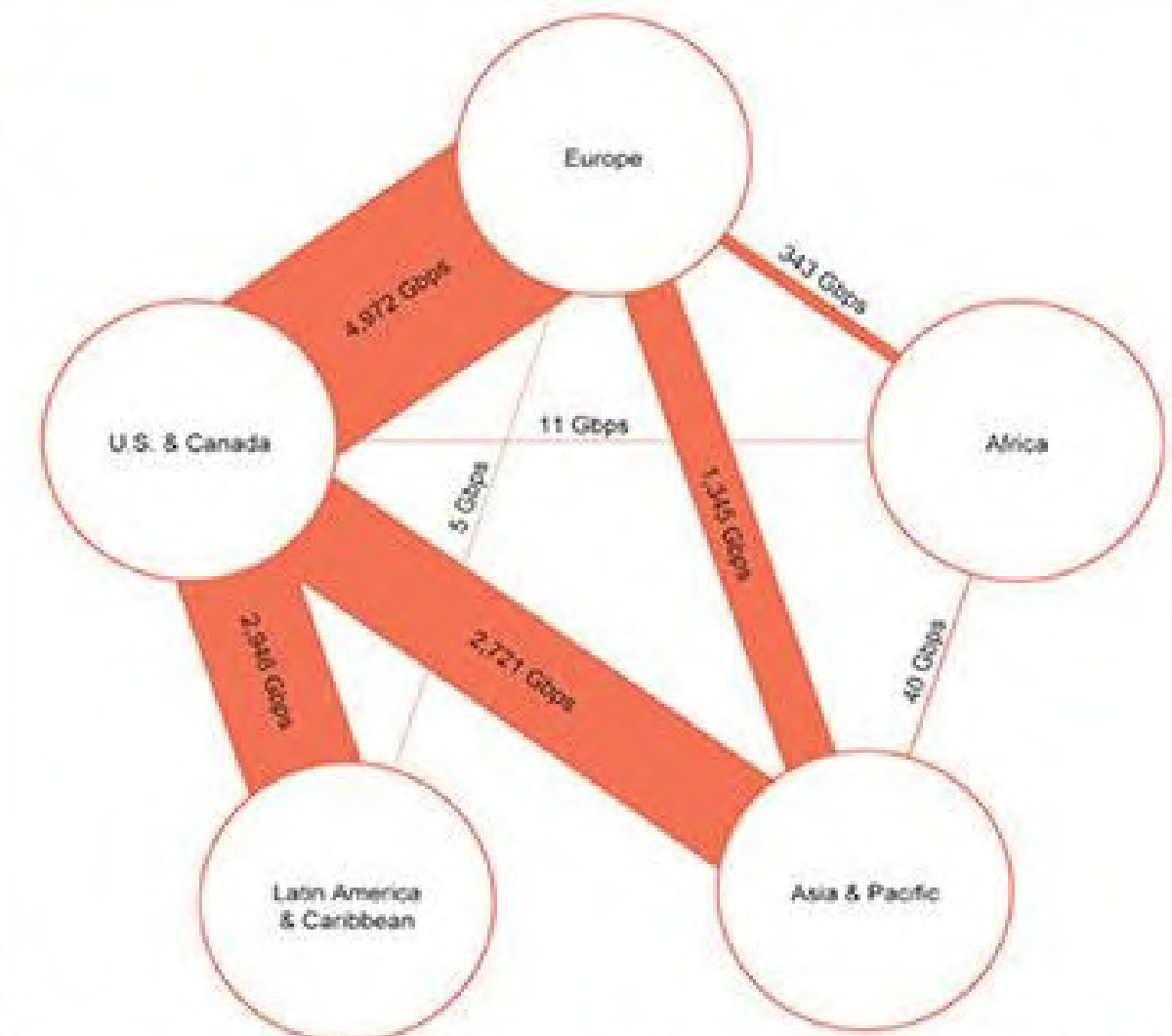


## (TS//SI//NF) Introduction

### U.S. as World's Telecommunications Backbone



- Much of the world's communications flow through the U.S.
- A target's phone call, e-mail or chat will take the **cheapest** path, **not the physically most direct** path – you can't always predict the path.
- Your target's communications could easily be flowing into and through the U.S.



International Internet Regional Bandwidth Capacity in 2011

Source: Teleography Research

TOP SECRET//SI//ORCON//NOFORN





« Mais c'est une expérience éternelle, que tout homme qui a du pouvoir est porté à en abuser. »

Liste des données fournies par les multinationales ayant collaboré avec les autorités américaines dans le cadre de leur programme de surveillance des communications PRISM, via l'édition de « backdoors »

TOP SECRET//SI//ORCON//NOFORN

Gmail facebook msn Hotmail YAHOO! Google Apple skype paltalk.com YouTube AOL mail

 (TS//SI//NF) **PRISM Collection Details** 

Current Providers

What Will You Receive in Collection (Surveillance and Stored Comms)?  
It varies by provider. In general:

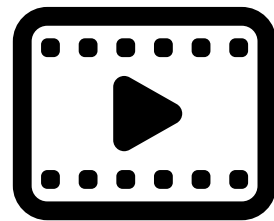
- Microsoft (Hotmail, etc.)
- Google
- Yahoo!
- Facebook
- PalTalk
- YouTube
- Skype
- AOL
- Apple

- E-mail
- Chat – video, voice
- Videos
- Photos
- Stored data
- VoIP
- File transfers
- Video Conferencing
- Notifications of target activity – logins, etc.
- Online Social Networking details
- **Special Requests**

Complete list and details on PRISM web page:  
Go PRISMFAA

TOP SECRET//SI//ORCON//NOFORN





## Ressources vidéos sur le sujet :

Documentaire *Citizenfour*, retraçant l'épopée du jeune analyste de la CIA Edward Snowden, réalisé par Laure Poitras, au rythme haletant d'une chambre d'hôtel

Meeting Snowden, réalisé par Flore Vasseur (2016) et qui consiste en une rencontre aussi passionnante qu'inédite entre des personnes qui passeront pour des héros dans quelques décennies ou siècles : Edward Snowden, Lawrence Lessig, Birgitta Jónsdóttir



Module introductif

Consultant Blockchain

A suivre...

Consultant Blockchain

Alyra - Bastien Ebalard

# Blockchains publiques