

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

18 octobre 2021

**LES RÉVÉLATIONS DANS
LA PRESSE CONCERNANT
LE RÔLE DES BANQUES DANS
LE BLANCHIMENT DE L'ARGENT
(FINCEN FILES)****Auditions****RAPPORT**FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DU BUDGET
PAR
MM. **Joris VANDENBROUCKE** ET
Christian LEYSEN**SOMMAIRE****Pages**

I. Audition du 14 octobre 2020 (journalistes).....	3
II. Audition du 10 novembre 2020 (matin) (banques)	33
III. Audition du 10 novembre 2020 (après-midi) (Banque nationale de Belgique)	66
IV. Audition du 23 février 2021 (volet judiciaire)	89

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

18 oktober 2021

**DE ONTHULLINGEN IN
DE PERS MET BETREKKING TOT
DE ROL VAN DE BANKEN BIJ
WITWASPRAKTIJKEN
(FINCEN FILES)****Hoorzittingen****VERSLAG**NAMENS DE COMMISSIE
VOOR FINANCIËN EN BEGROTING
UITGEBRACHT DOOR
DE HEREN **Joris VANDENBROUCKE** EN
Christian LEYSEN**INHOUD****Blz.**

I. Hoorzitting van 14 oktober 2020 (journalisten)	3
II. Hoorzitting van 10 november 2020 (voormiddag) (banken)	33
III. Hoorzitting van 10 november 2020 (namiddag) (Nationale Bank van België)	66
IV. Hoorzitting van 23 februari 2021 (gerechtelijk luik)	89

05419

**Composition de la commission à la date de dépôt du rapport/
Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag**
Président/Voorzitter: Marie-Christine Marghem

A. — Titulaires / Vaste leden:

N-VA	Joy Donné, Sander Loones, Wim Van der Donckt
Ecolo-Groen	Cécile Cornet, Dieter Vanbesien, Gilles Vanden Burre
PS	Hugues Bayet, Malik Ben Achour, Ahmed Laaouej
VB	Kurt Ravyts, Wouter Vermeersch
MR	Marie-Christine Marghem, Benoît Piedboeuf
CD&V	Steven Matheï
PVDA-PTB	Marco Van Hees
Open Vld	Christian Leysen
Vooruit	Joris Vandenbroucke

B. — Suppléants / Plaatsvervangers:

Peter Buysrogge, Kathleen Depoorter, Michael Freilich, Tomas Roggeman
Wouter De Vriendt, Marie-Colline Leroy, Stefaan Van Hecke, Albert Vicaire
Mélissa Hanus, Christophe Lacroix, Patrick Prévot, Sophie Thémont
Steven Creyelman, Erik Gilissen, Reccino Van Lommel
Nathalie Gilson, Florence Reuter, Vincent Scourneau
Hendrik Bogaert, Leen Dierick
Steven De Vuyst, Peter Mertens
Egbert Lachaert, Jasper Pillen
Melissa Depraetere, Vicky Reynaert

C. — Membre sans voix délibérative / Niet-stemgerechtigd lid:

cdH	Vanessa Matz
-----	--------------

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
CD&V	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	: socialistische partij anders
cdH	: centre démocrate Humaniste
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de numerering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigegekleurd papier)

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a organisé une série d'auditions sur le dossier "FinCEN files" au cours de ses réunions du mercredi 14 octobre 2020, mardi 10 novembre 2020 et mardi 23 février 2021.

I. — AUDITION DU 13 OCTOBRE 2020 (JOURNALISTES)

A. Exposés des orateurs

M. Kristof Clerix (Knack) remercie le Parlement pour l'invitation et pour l'attention soutenue qu'il accorde aux projets du Consortium international des journalistes d'investigation (ICIJ).

Après *LuxLeaks*, les *Panama Papers* et les *Paradise Papers*, une nouvelle enquête financière internationale d'envergure a été réalisée: les fichiers FinCEN. Ces articles ont été publiés dans le monde entier depuis le 20 septembre 2020. La conclusion de cette enquête est simple: malgré le rôle de vigilance qu'elles exercent, les banques échouent dans la lutte contre le blanchiment et ne parviennent pas à bloquer les milliards d'euros de flux financiers suspects.

L'orateur précise que le nom FinCEN fait référence à la cellule américaine de lutte contre le blanchiment d'argent (*Financial Crimes Enforcement Network*), au sein de laquelle quelque 270 personnes supervisent les signalements de blanchiment d'argent. Au niveau mondial, tous les paiements en dollars doivent transiter par une banque américaine, ce qui donne à celles-ci une assez bonne vue d'ensemble du volume de dollars échangés dans le monde. La cellule américaine de lutte contre le blanchiment d'argent FinCEN dispose donc d'une vue unique sur les flux financiers mondiaux.

Dans le cadre d'une commission d'enquête parlementaire américaine relative à une immixtion éventuelle de la Russie dans les élections présidentielles, notamment, 2 100 *Suspicious Activity Reports* (SAR) ont fuité. Ces rapports correspondent à des signalements de blanchiment que les banques doivent obligatoirement transmettre à FinCEN. Cette fuite est ensuite arrivée chez *Buzzfeed*, qui l'a à son tour partagée avec l'ICIJ, avec lequel collaborent depuis plusieurs années *Knack*, *Le Soir* et *De Tijd*. Durant 16 mois, plus de 400 journalistes issus de 88 pays et de 108 médias ont alors analysé les informations "fuitées".

Ces 2 100 documents concernés par les fuites comportent nombre d'informations au sujet de transactions

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft een reeks hoorzittingen gehouden over het dossier "FinCEN files" tijdens haar vergaderingen van woensdag 14 oktober 2020, dinsdag 10 november 2020 en dinsdag 23 februari 2021.

I. — HOORZITTING VAN 14 OKTOBER 2020 (JOURNALISTEN)

A. Uiteenzettingen van de sprekers

De heer Kristof Clerix (Knack) bedankt het Parlement voor de uitnodiging en voor de blijvende aandacht voor projecten van het *International Consortium of Investigative Journalists* (ICIJ).

Na *LuxLeaks*, *Panama Papers* en *Paradise Papers* is er een nieuw, internationaal en grootschalig financieel onderzoek: de FinCEN Files. Deze artikels werden vanaf 20 september 2020 wereldwijd gepubliceerd. De conclusie van dit onderzoek is eenvoudig: ondanks de poortwachtersrol die banken uitoefenen, schieten zij tekort in de strijd tegen witwassen en slagen zij er niet in om de miljarden euro's aan verdachte geldstromen te stoppen.

De spreker stelt verder dat de naam FinCEN verwijst naar de Amerikaanse antiwitwascel (*Financial Crimes Enforcement Network*) waar zo'n 270-tal personen toezien op de binnenkomende witwasmeldingen. Wereldwijd moeten alle dollarbetalingen via een Amerikaanse bank passeren waardoor de Amerikaanse banken een vrij goed overzicht hebben van wat er wereldwijd aan dollars wordt verhandeld. De Amerikaanse antiwitwascel FinCEN heeft daardoor een unieke kijk op de wereldwijde geldstromen.

In het kader van onder meer een Amerikaanse parlementaire onderzoekscommissie naar mogelijke Russische inmenging tijdens de presidentsverkiezingen zijn 2 100 zogenaamde *Suspicious Activity Reports* (SAR) uitgelekt. Deze rapporten zijn witwasmeldingen die banken verplicht moeten doorgeven aan de FinCEN. Dit lek is vervolgens terechtgekomen bij *BuzzFeed* die het op zijn beurt deelde met het ICIJ waar *Knack*, *Le Soir* en *De Tijd* sinds enkele jaren mee samenwerken. Vervolgens hebben gedurende 16 maanden meer dan 400 journalisten uit 88 landen en van 108 media die gelekte informatie onderzocht.

In die 2 100 gelekte documenten staat tal van informatie over banktransacties: bank A schrijft bijvoorbeeld

bancaires: la banque A transfère par exemple de l'argent à la banque B sur ordre d'un client C à un client D. Dans ces signalements de blanchiment, la banque indique aussi les raisons pour lesquelles la transaction est jugée suspecte. Il peut par exemple s'agir de montants très importants (des montants ronds en dollars), ou de l'implication de diverses sociétés écrans et de paradis fiscaux.

L'orateur fait remarquer que les fichiers FinCEN ne sont en fait que la partie émergée de l'iceberg. Les SAR qui ont fait l'objet des fuites concernent une période allant de 1999 à 2017, le centre de gravité se situant principalement entre 2011 et 2017. Dans les SAR en question, il est question d'au moins 2 000 milliards de dollars de transactions suspectes. En d'autres termes, 2 000 rapports mentionnent 2 000 milliards de dollars de flux financiers suspects. Or, FinCEN ne reçoit pas 2 000 rapports par an mais 2 millions. Ce chiffre donne une idée plus précise de l'ampleur gigantesque des flux d'argent suspects qui circulent à l'échelle mondiale.

365 signalements de blanchiment d'argent ayant fait l'objet d'une fuite font référence à la Belgique. Ils concernent 4 banques belges: 179 signalements sont liés à la banque ING, 95 aux banques KBC/CBC, 55 à la banque Belfius et 22 à la banque BNP Paribas Fortis. L'orateur attire l'attention sur la forte présence d'ING, qui joue un rôle important dans ce domaine.

L'orateur indique ensuite que, en Belgique également, les banques doivent signaler les transactions suspectes à la cellule de lutte contre le blanchiment: la Cellule de traitement des informations financières ("la CTIF"). Les banques doivent procéder à un signalement lorsqu'elles savent, soupçonnent ou disposent de motifs raisonnables de penser que des transactions sont liées au blanchiment ou au financement du terrorisme. La CTIF a publié les chiffres à cet égard: en une dizaine d'années les banques ont effectué plus de 74 000 signalements à la CTIF. Cette cellule occupe une soixantaine de personnes qui traitent ensuite ces signalements. Une série d'entre eux seront transmis à la police et au parquet, comme ce fut le cas pour plus de 11 000 dossiers au cours de la période 2010-2019. Ce sont ensuite les parquets et la police judiciaire qui s'en occupent.

Au sein des parquets, 60 magistrats, 10 juristes et 30 fonctionnaires détachés travaillent sur ce type d'enquêtes. La police judiciaire compte 510 enquêteurs spécialisés. Toutefois, ces chiffres officiels ne tiennent pas compte des personnes qui tombent malades, etc. Selon l'orateur, des sources policières indiquent également qu'il est difficile d'attirer des profils spécialisés

geld over naar bank B namens klant C naar klant D. In die witwasmeldingen geeft de bank ook mee waarom zij die transactie verdacht vindt. Het kan bijvoorbeeld gaan om heel grote bedragen (ronde dollar-bedragen) of bijvoorbeeld om betrokkenheid van allerlei scherm-bedrijven en belastingparadijzen.

De spreker merkt op dat de FinCEN Files eigenlijk slechts het topje van de ijsberg zijn. De ge-
lekte SAR's slaan immers op een periode die loopt van 1999 tot 2017 waarbij het zwaartepunt zich vooral situeert in de periode tussen 2011 en 2017. In de ge-
lekte SAR's is er sprake van minstens 2 000 miljard dollar aan verdachte transacties. Er is dus met andere woorden in 2 000 rapporten sprake van 2 000 miljard dollar aan verdachte geldstromen. De FinCEN krijgt echter geen 2 000 rapporten per jaar binnen maar 2 miljoen. Dit cijfer geeft een meer precies idee van de gigantische omvang van de verdachte geldstromen die op wereld-schaal plaatsvinden.

In 365 gelekte witwasmeldingen is er een verwijzing naar België. Het gaat concreet om 4 Belgische banken: 179 meldingen zijn gelinkt aan de bank ING, 95 meldingen aan de banken KBC/CBC, 55 meldingen aan de bank Belfius en 22 meldingen aan de bank BNP Paribas Fortis. De spreker wijst op de sterke aanwezigheid van ING die hierin een opvallende rol vervult.

Vervolgens wijst de spreker erop dat ook in België banken verdachte transacties moeten melden aan de antiwitwascel: de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI). Banken moeten dit doen wanneer ze weten, vermoeden of redelijke gronden hebben dat transacties verband houden met witwas of met de financiering van terrorisme. Het CFI heeft de cijfers hierover vrijgegeven: op een tiental jaar tijd zijn er meer dan 74 000 meldingen door banken aan de CFI gebeurd. Bij de CFI werken een zestigtal personen die dan vervolgens die meldingen gaan behandelen. Een aantal daarvan worden doorgespeeld aan politie en parket. Dit is voor de periode 2010-2019 het geval voor ruim 11 000 dossiers. Vervolgens gaan de parketten en de gerechtelijke politie daarmee aan de slag.

Bij de parketten zijn er 60 magistraten, 10 juristen en 30 gedetacheerde ambtenaren die werken op dit soort onderzoeken. Bij de gerechtelijke politie gaat het over 510 gespecialiseerde onderzoekers. Deze officiële cijfers houden echter geen rekening met mensen die ziek uitvallen, enz. Bronnen bij de politie stellen volgens de spreker ook dat het moeilijk is om gespecialiseerde

— des enquêteurs financiers — car le marché privé est plus lucratif.

Si l'on se penche sur les résultats des signalements réalisés par les banques en Belgique auprès de la CTIF et qui sont ensuite transmis au parquet, il y a:

- encore 6 600 dossiers en cours de traitement;
- 4 000 dossiers classés sans suite au niveau du parquet;
- 630 jugements prononcés, lesquels ont débouché sur des amendes et des confiscations pour un montant de 300 millions d'euros.

L'orateur indique que la question est de savoir si l'on peut comparer ces chiffres les uns aux autres. Il serait possible d'affirmer dans cette optique que sur les 74 000 signalements qui ont été recueillis sur une période de 10 ans, des jugements n'ont été rendus que dans 630 cas. Il considère que la CTIF indique qu'il faut être plus nuancé. Pour autant, l'orateur estime que l'on peut certainement se demander dans quelle mesure la lutte contre le blanchiment est réellement efficiente et axée sur les résultats en Belgique.

La BNB joue un rôle majeur dans la lutte contre le blanchiment car elle est l'autorité de contrôle des banques belges. La BNB doit en effet veiller à ce que les banques belges et d'autres organismes financiers (231 au total) respectent leurs obligations en matière de lutte contre le blanchiment.

L'orateur déplore le manque d'information à cet égard dans les sources accessibles. Il est indiqué sur le site web de la BNB que la commission de sanction a infligé 4 amendes administratives depuis 2011 et que 3 règlements transactionnels ont en outre également été conclus par le comité de direction. Il s'agit ainsi de 7 dossiers en plus de 10 ans. L'orateur se demande si ce n'est que de cela qu'il s'agit et ce qu'il est advenu de toutes les autres enquêtes.

L'orateur a également constaté avec ses collègues journalistes que les noms des banques concernées ne sont pas publiés par la commission de sanction de la BNB. Pourtant, la règle veut que la banque sanctionnée soit citée nommément. La situation dans laquelle la banque subirait un préjudice disproportionné en cas de divulgation de son nom constitue un motif d'exception. Il indique à cet égard que l'on peut se demander ce qui est à l'origine du préjudice disproportionné: est-ce la divulgation du nom ou le fait que la banque n'a pas respecté ses obligations? L'orateur estime ainsi qu'il est

profilien — financière speurders — aan te trekken aangezien er op de privémarkt meer te verdienen valt.

Wanneer men dan kijkt naar de resultaten van de bankmeldingen die in België zijn binnengelopen bij het CFI en vervolgens worden doorgespeeld aan het parket, dan zijn er:

- 6 600 dossiers nog in behandeling;
- 4 000 geseponeerd op het niveau van het parket;
- 630 vonnissen uitgesproken — die een 300 miljoen euro aan boetes en verbeurdverklaringen hebben opgeleverd.

De spreker stelt dat het de vraag is of men deze cijfers tegen elkaar af mag zetten. Men zou in dat opzicht kunnen stellen dat er van de 74 000 meldingen die op 10 jaar tijd zijn binnengekomen door banken, er maar in 630 gevallen vonnissen zijn uitgesproken. De CFI stelt volgens hem dat het echter genuanceerder is. Toch vindt hij dat men zich gerust de vraag mag stellen hoe efficiënt en resultaatgericht de strijd tegen witwaspraktijken in België eigenlijk is.

De NBB speelt een belangrijke rol in de strijd tegen witwassen want zij is de toezichhouder van de Belgische banken. De NBB moet er immers over waken dat de Belgische banken en andere financiële instellingen (in totaal 231) hun antiwitwasverplichtingen nakomen.

Daarover is er volgens de spreker helaas weinig bekend in open bronnen. Wat men ziet op de website van de NBB is dat de sanctiecommissie sinds 2011 4 administratieve geldboetes heeft opgelegd en dat er daarnaast ook 3 minnelijke schikkingen zijn getroffen door het directiecomité. Dat zijn dus 7 cases op ruim 10 jaar tijd. Hij vraagt zich af of het dat "maar" is en wat er dan gebeurd is met alle andere onderzoeken.

De spreker heeft ook met zijn collega-journalisten vastgesteld dat de namen van de betrokken banken niet worden bekendgemaakt door de sanctiecommissie van de NBB. De regel is nochtans dat de gesanctioneerde bank met naam en toenaam wordt genoemd. Een uitzonderingsgrond betreft de situatie wanneer er een onevenredig nadeel zou ontstaan voor de bank wanneer men de naam bekendmaakt. Hij stelt daarover dat men zich zou kunnen afvragen waardoor dat onevenredig nadeel dan ontstaat: door het bekendmaken van de naam of doordat de bank heeft nagelaten zijn verplichtingen

curieux que la Commission des sanctions de la BNB choisisse à chaque fois de ne pas divulguer le nom.

L'intervenant signale ensuite que, lorsque les banques belges doivent contrôler si la banque avec laquelle elle collabore est fiable, ces banques belges doivent notamment savoir si ces banques étrangères ont déjà été sanctionnées pour ne pas avoir respecté les obligations anti-blanchiment. Il en va de même inversement: comment des banques étrangères peuvent-elles effectuer ce contrôle si la BNB garde cette information secrète?

L'orateur conclut que les banques étrangères ne peuvent guère effectuer de recherches dans le cadre du *Know Your Customer/Client* (KYC) dès lors que la BNB ne divulgue pas les noms des banques sanctionnées. En outre, la BNB répartit les banques belges selon des profils de risque: *low*, *medium-low*, *medium*, *medium-high* et *high-risk*. La BNB ne veut toutefois pas divulguer quel profil de risque s'applique à quelles banques, du moins pas aux journalistes.

L'orateur conclut par une citation de la BNB. Il avait été demandé au porte-parole de la BNB, Geert Sciôt, d'évaluer où en sont les banques belges en 2020 dans la lutte contre le blanchiment. Ce dernier a indiqué qu'il ne peut pas faire de déclaration globale et que c'est plutôt une bonne nouvelle que les banques belges aient davantage conscience de leurs obligations. Or, "nous observons encore quotidiennement d'importantes lacunes qui révèlent que, malgré les bonnes intentions, la mise en œuvre concrète sur le terrain présente de graves manquements, avec toutes les atteintes potentielles à la réputation pour les institutions concernées et pour le secteur dans son ensemble que cela comporte". M. Clerix signale qu'il s'agit de termes très clairs qui montrent qu'il subsiste un problème concernant la lutte contre le blanchiment.

M. Lars Bové (*De Tijd*) souligne que les journalistes envisagent cette fuite de documents sous un angle différent de celui de l'inspection des impôts ou d'un service de police, par exemple. Dans ce dossier, les journalistes se sont surtout intéressés aux problèmes généraux pouvant être dénoncés, tout en se posant une question: consacrer des articles à ces problèmes relèvera-t-il de l'intérêt général?

Un premier article ne portait pas sur un sujet purement belge, mais sur des milliers de sociétés écrans créées au Royaume-Uni, lesquelles servaient d'écran de fumée pour effectuer des transactions suspectes de plusieurs milliards d'euros ou de dollars dans le monde entier – y compris en Belgique. Les orateurs avaient également constaté lors d'enquêtes précédentes, par exemple

na te komen? De spreker vindt het dan ook vreemd dat de Sanctiecommissie van de NBB er steeds voor kiest om de naam niet bekend te maken.

De spreker merkt vervolgens op dat, wanneer Belgische banken moeten nagaan of de bank waarmee men in zee gaat betrouwbaar is, deze Belgische banken onder andere moeten weten of die buitenlandse banken ooit gesanctioneerd zijn in het kader van de antiwitwasverplichtingen. Hetzelfde geldt natuurlijk ook omgekeerd: hoe kunnen buitenlandse banken dit nagaan wanneer de NBB die informatie geheimhoudt?

De spreker concludeert dat door de geheimhouding van de NBB over de namen van de gesanctioneerde banken, buitenlandse banken te weinig onderzoek kunnen doen in het kader van *Know Your Customer/Client* (KYC). Daarnaast deelt de NBB de Belgische banken ook op volgens risicoprofielen: *low*, *medium-low*, *medium*, *medium-high* en *high-risk*. Welke banken tot welk profiel behoren wil de NBB echter niet vrijgeven, althans niet aan journalisten.

De spreker sluit af met een citaat van de NBB. Men had aan de woordvoerder van de NBB, Geert Sciôt, gevraagd om een inschatting te maken van waar de Belgische banken anno 2020 staan in de strijd tegen witwaspraktijken. De woordvoerder stelde dat hij geen globaal statement kan maken en dat het vooral goed nieuws is dat er meer bewustwording is wat betreft hun verplichtingen. Maar, "we zien nog dagelijks significante tekortkomingen waaruit blijkt dat ondanks goede intenties de concrete realisatie op het terrein ernstige mankementen vertoont. Met alle potentiële reputatieschade voor de betrokken instellingen en voor de sector als geheel tot gevolg." De heer Clerix merkt op dat dit zeer duidelijke bewoordingen zijn die aantonen dat er toch nog een probleem is wat de strijd tegen witwaspraktijken betreft.

De heer Lars Bové (*De Tijd*) benadrukt dat journalisten deze gelekte documenten vanuit een andere insteek bekijken dan bijvoorbeeld de belastinginspectie of een politiedienst. De journalisten hebben in dit dossier vooral gekeken naar de algemene problematieken die men hier aan de kaak kan stellen met als ijkpunt: is er een algemeen belang om dit in artikels te gieten?

Een eerste artikel ging niet over een louter Belgisch onderwerp maar over duizenden vennootschappen die in het Verenigd Koninkrijk worden opgericht als scherm, als rookgordijn om over de hele wereld – ook in België – voor miljarden euro's of dollars aan verdachte transacties te doen. De sprekers hebben ook in eerdere onderzoeken – zoals bijvoorbeeld de

l'affaire de la "laverie russe" (*Russian Laundromat*), comment des montants financiers gigantesques d'origine suspecte ont été sortis de Russie, mais aussi d'Azerbaïdjan par exemple, en transitant par des comptes dans des pays du bloc de l'Est. Or, ces comptes étaient chaque fois détenus par des sociétés écrans britanniques.

Selon l'orateur, la valeur informative de cet article résidait dans le fait que le Royaume-Uni est généralement considéré comme un pays beaucoup plus fiable que les îles Caïmans ou les îles Vierges britanniques, par exemple. En outre, il avait également été constaté que, dans le passé, des banques belges avaient laissé s'effectuer des transactions impliquant des sociétés écrans britanniques et n'avaient tiré la sonnette d'alarme que lorsque l'argent était déjà parti.

L'orateur souligne qu'une conclusion frappante et décevante de cette enquête est que, dans tout ce système, les banques sont en réalité encore les meilleurs élèves de la classe, dans la mesure où elles sont à l'origine de la plupart des notifications utiles à propos d'opérations de blanchiment d'argent qui sont transmises à la police et aux parquets. Mais on constate qu'en vérité, la tardivité systématique de la réaction fait que l'on court après les faits. Une fois que ces transactions sont effectuées, les enquêteurs et les magistrats de parquet belges n'ont guère de raisons de suivre leurs traces ou n'ont pas la motivation de le faire. En effet, quel est, en fin de compte, le lien de ces transactions avec la Belgique lorsque l'argent a transité par notre pays mais qu'il concerne des sociétés d'autres pays?

Dans un dossier, un demi-milliard d'euros a transité par un compte belge détenu par une société écran britannique. Les orateurs ignorent toutefois ce qu'il est advenu de ces transactions suspectes, qui ont permis la réalisation de cette opération de blanchiment d'argent. Des banques américaines avaient tiré la sonnette d'alarme à leur sujet, mais quelles suites a-t-on donné à cet avertissement? Et qu'en ont fait les autres banques?

L'orateur souligne également que le gouvernement britannique a légèrement pris les devants en annonçant un durcissement des mesures quelques jours avant la publication de cet article sur les sociétés écrans – celui-ci ayant évidemment été contacté par le CIJ. Le CIJ avait constaté que ces sociétés écrans étaient tenues de déposer chaque année leurs comptes annuels au Royaume-Uni, mais que ces comptes annuels étaient cependant totalement inexacts. En effet, des sociétés servant à réaliser des transactions de plusieurs milliards d'euros ne déclaraient que quelques dizaines de milliers d'euros de chiffres d'affaires.

Russische witwasmachines "*laundromats*" – gezien hoe gigantische hoeveelheden verdachte geldstromen, uit Rusland, maar ook uit Azerbeïdzjan bijvoorbeeld, via rekeningen in Oostbloklanden zijn gepasseerd. De rekeningen stonden echter telkens op naam van Britse schermvennootschappen.

De nieuwswaarde van dit artikel zat hem volgens de spreker in het feit dat het Verenigd Koninkrijk doorgaans als een pak betrouwbaarder wordt beschouwd dan bijvoorbeeld de Kaaimaneilanden of de Britse Maagdeneilanden. Men zag bovendien dat ook Belgische banken in het verleden transacties hebben laten passeren waarbij Britse schermvennootschappen betrokken waren en pas alarm hebben geslagen wanneer het geld al vertrokken was.

De spreker merkt op dat een opvallende en ontgoochelende conclusie uit dit onderzoek is dat de banken in dit ganse apparaat eigenlijk nog de beste leerlingen van de klas zijn. De meeste nuttige witwasmeldingen die naar de politie en de parketten doorstromen, komen immers oorspronkelijk van de banken. Maar, men merkt dat dit eigenlijk altijd *too little too late* is en dat men dus achter de feiten aanloopt. Eens die transacties vertrokken zijn is er voor de Belgische speurders en parketmagistraten nog weinig reden en motivatie om erachteraan te gaan. Want, wat is uiteindelijk de link met België wanneer het geld hier wel gepasseerd is maar het onder andere vennootschappen betreffen uit andere landen?

In één dossier is een half miljard euro gepasseerd via een Belgische rekening die op naam stond van een Brits schermvennootschap. Het is voor de sprekers echter onduidelijk wat er met die verdachte transacties – die deze witwasoperatie mogelijk hebben gemaakt – is gebeurd. Amerikaanse banken hebben er alarm over geslagen, maar wat gebeurt ermee? En wat hebben andere banken ermee gedaan?

De spreker merkt ook op dat de Britse regering een beetje de vlucht vooruit heeft genomen en enkele dagen voor de publicatie van dit artikel over de schermvennootschappen – want men is natuurlijk vanuit het ICIJ gecontacteerd geweest – strengere maatregelen heeft aangekondigd. Het ICIJ stelde vast dat die schermvennootschappen jaarrekeningen moeten indienen in het Verenigd Koninkrijk maar dat die jaarrekeningen echter helemaal niet blijken te kloppen. Vennootschappen die zijn gebruikt om miljarden euro's aan transacties te doen, bleken slechts enkele tienduizenden euro's aan omzet aan te geven.

De plus, il est apparu que le principal homme de paille utilisé, celui dont la signature figurait au bas des différents comptes annuels, vivait depuis des années en Belgique et a donc, à son tour, fait l'objet de recherches. On a pu constater que cet homme n'avait en réalité jamais été inquiété – sauf peut-être par des journalistes – et ne s'était pas non plus enrichi grâce à ces pratiques. Ainsi, en dépit du fait que sa signature a été utilisée pour réaliser des transactions suspectes de plusieurs milliards d'euros dans le monde entier, cet homme n'a apparemment jamais été réellement visé par une enquête, du moins pas en Belgique.

L'orateur indique également que, lors de cette première salve de révélations, il avait été indiqué que le parquet fédéral belge menait une enquête sur des flux financiers suspects en provenance du Venezuela. Il espère que l'enquête sera menée en profondeur mais il souligne aussi qu'il ne s'agit que de l'un des nombreux dossiers en cours et qu'il existe de très nombreuses autres transactions financières suspectes qui ne font pas l'objet d'enquêtes suffisamment approfondies. L'orateur estime que cette situation est parfois difficile à comprendre pour un journaliste et indique qu'il rédige lui-même des articles sur de nombreux dossiers financiers d'envergure qui font aussi souvent l'objet d'une enquête. Mais le montant dérisoire des avoirs financiers réellement saisis est hallucinant. Au départ, ce sont des milliards d'euros qui sont détectés – l'orateur ne se prononce évidemment pas sur les montants non détectés – mais, au bout du compte, on constate que les montants pouvant être récupérés auprès des condamnés et des criminels sont dérisoires.

L'orateur est dès lors convaincu que les autorités compétentes belges doivent intensifier grandement leurs efforts dans leur recherche et leur suivi de l'argent sale. Cette situation est-elle due à un manque d'enquêteurs? À un manque d'efficacité? L'orateur laisse au Parlement le soin de se prononcer sur cette question. Selon lui, il est par exemple habituel que, dans les affaires de drogue, les saisies ne représentent qu'une fraction des sommes estimées gagnées grâce au trafic. Le manque à gagner pour les caisses de l'État reste donc considérable, et la Belgique pourrait faire mieux en matière de montants saisis.

L'orateur indique ensuite que l'une des principales constatations concerne bien sûr le rôle de la banque ING. Cette banque est en effet très souvent mentionnée dans ces fichiers FinCEN. Il fait observer que d'autres banques sont également mentionnées dans les fichiers FinCEN et qu'il faut être prudent avec les chiffres absolus, mais que force est de constater que la banque ING apparaît exceptionnellement souvent. Le même constat a été dressé de manière indépendante par des journalistes néerlandais. Selon l'orateur, des initiés ont également

Bovendien bleek de belangrijkste stroman die daarbij werd gebruikt, de man wiens handtekening onder die verschillende jaarrekeningen opdook, iemand te zijn die al jaren in België woont. Dus men is die man ook gaan opzoeken. Men kon constateren dat deze man – behalve dan door journalisten misschien – eigenlijk nooit verontrust is en er ook niet rijker van is geworden. Er is dus blijkbaar nooit echt, althans niet in België, een onderzoek gevoerd naar die man ondanks het feit dat zijn handtekening is gebruikt om miljarden euro's aan verdachte transacties over de hele wereld te laten passeren.

De spreker geeft ook aan dat men in die eerste aflevering heeft aangekaart dat er een Belgisch onderzoek loopt door het federaal parket naar verdachte geldstromen uit Venezuela. Hij hoopt dat men het onderzoek grondig zal voeren maar hij merkt ook op dat dit slechts één van de vele dossiers is en dat er tal van andere verdachte geldstromen zijn die te weinig worden onderzocht. Voor de spreker is dit als journalist soms moeilijk te vatten. Hij schrijft over tal van grote financiële dossiers die vaak ook onderzocht worden. Maar het is hallucinant hoe weinig geld er daadwerkelijk wordt verbeurdverklaard. Het gaat daarbij in de beginfase over miljarden euro's die worden gedetecteerd – de spreker laat in het midden hoeveel natuurlijk niet wordt gedetecteerd – en in de eindfase ziet men dan hoe bitter weinig geld er kan worden gepakt bij veroordeelden en criminelen.

De spreker is er dan ook van overtuigd dat de betrokken instanties in België meer dan één tandje moeten bijsteken in hun speurtocht naar en de opvolging van het zwarte geld. Heeft dat te maken met een tekort aan speurders? Een gebrek aan efficiëntie? De spreker laat het over aan het Parlement om zich daarover uit te spreken. Het is volgens hem bijvoorbeeld schering en inslag dat in drugsdossiers slechts een fractie wordt verbeurdverklaard van de geschatte bedragen die met die drugs zijn verdiend. Er kan dus nog heel wat worden verdiend voor de staatskas en daar schiet men in België tekort.

De spreker stelt verder dat één van de belangrijkste vaststellingen natuurlijk de rol van de bank ING is. Die bank duikt namelijk opvallend veel op in die FinCEN Files. Hij merkt op dat het niet zo is dat andere banken niet in de FinCEN Files opduiken en dat men voorzichtig moet zijn met absolute cijfers, maar dat men in het geval van ING niet anders kan dan vaststellen dat de bank uitzonderlijk veel opduikt. Onafhankelijk werd ook dezelfde vaststelling gemaakt door Nederlandse journalisten. Ook insiders hebben volgens de spreker

fait savoir que la banque ING a été associée, plus que d'autres banques, à des flux financiers suspects.

Quant à l'orateur, ce n'est cependant pas la première fois qu'il écrit un article sur ING et sur les pratiques de blanchiment. En 2010, il a en effet rédigé un article sur l'affaire *Ukio Bankas*, dans le cadre de laquelle ING Belgique a dû signaler à la cellule belge anti-blanchiment qu'un montant de 1,7 milliard d'euros avait été blanchi par le biais de comptes ING belges. Selon l'orateur, ce dossier était hallucinant. En bref, il s'agissait d'une relation de correspondance bancaire (*correspondent banking*) entre ING Belgique et la banque lituanienne *Ukio Bankas*. En s'associant à cette banque, ING a laissé transiter un nombre gigantesque de transactions financières suspectes par le compte de correspondance bancaire au nom de cette banque lituanienne.

L'orateur fait observer que ce n'est qu'au bout de quelques années qu'il a constaté ce qui s'était réellement passé. Il est d'abord parti du principe que la banque ING Belgique avait fait son travail et signalé ces transactions suspectes à la cellule anti-blanchiment. Ce n'est que plus tard – après avoir trouvé le premier signalement de blanchiment grâce à une source anonyme – qu'il a conclu que ING Belgique n'a commencé à agir que lorsque la pression est devenue trop forte, c'est-à-dire lorsque des banques américaines ont tiré la sonnette d'alarme tellement souvent à propos de flux financiers suspects – provenant même, dans un cas, d'un cartel de la drogue – que ING Belgique n'a plus pu faire autrement que d'effectuer un screening. Il est alors apparu qu'une énorme quantité d'argent suspect avait transité au nom de sociétés écrans, notamment dans les Îles Vierges britanniques, et que ING s'était donc associée à une banque à qui elle avait trop fait confiance.

Il est alors ressorti des fichiers FinCEN que l'opération au cours de laquelle 1,7 milliard d'euros d'argent suspect est passé sur des comptes ING belges n'était pas un cas isolé. Concrètement, ces 179 rapports mentionnant ING ont été examinés et un certain nombre de récits illustratifs ont été relatés dans ces articles. On a alors constaté que ING Belgique s'était associée exactement de la même manière à d'autres banques qui, en fait, n'étaient pas fiables et à propos desquelles il était clair – sur la base des signalements de blanchiment effectués par des banques américaines – qu'elles avaient blanchi une énorme quantité d'argent et que ING s'était laissé faire.

Dans l'intervalle, il est également apparu que la BNB menait une enquête sur ING Belgique. Cette enquête n'a été entamée qu'au moment où il a été constaté, il y a quelques années, à la suite d'une nouvelle fuite des *Panama papers*, qu'une succursale de ING Belgique

laten weten dat ING meer dan andere banken opduikt bij verdachte geldstromen.

In het geval van de spreker is het echter niet de eerste keer dat hij een artikel schrijft over ING en witwaspraktijken. In 2010 schreef hij namelijk over de *Ukio Bankas* affaire waarbij ING België moest aangeven bij de Belgische antiwitwascel dat 1,7 miljard euro was witgewassen via Belgische ING-rekeningen. Dat was volgens de spreker een hallucinant dossier. Kort geschetst ging dit over een *correspondent banking* relatie van ING België met de Litouwse bank *Ukio Bankas*. Door in zee te gaan met deze bank heeft ING een gigantische hoeveelheid aan verdachte geldtransacties via de *correspondent banking*-rekening voor die Litouwse bank laten passeren.

De spreker merkt op dat hij pas enkele jaren later heeft vastgesteld wat daar echt was gebeurd. Hij ging er in eerste instantie vanuit dat ING België haar werk deed en deze verdachte transactie aangaf bij de antiwitwascel. Maar later – na het vinden van de oorspronkelijke witwasaangifte via een anonieme bron – concludeerde de spreker dat ING België pas in gang schoot wanneer de druk te hoog werd. Met name wanneer Amerikaanse banken zo vaak aan de alarmbel trokken over verdachte geldstromen – in één geval zelfs van een drugskartel – dat ING België niet anders kon dan een screening te doen. Uit die screening is dan gebleken hoe massaal veel verdacht geld was gepasseerd op naam van schermvennootschappen, onder andere in de Britse Maagdeneilanden, en dat men dus met een bank in zee is gegaan waarin men te veel vertrouwen had.

Uit de FinCEN Files is dan gebleken dat de case waarbij 1,7 miljard euro aan verdacht geld is gepasseerd via Belgische ING-rekeningen geen alleenstaand geval is. Concreet heeft men die 179 rapporten waarin ING werd vermeld bestudeerd en daarvan heeft men dan in die artikels een aantal illustratieve verhalen gebracht. Men heeft gezien dat ING België op juist dezelfde manier in zee is gegaan met banken die eigenlijk niet te vertrouwen waren en waar er duidelijk – op basis van de witwasmeldingen die door Amerikaanse banken zijn gebeurd – enorm veel geld is witgewassen en waarbij ING zich heeft laten gebruiken.

Ondertussen is ook gebleken dat de NBB een onderzoek voert naar ING België. Dit onderzoek is pas opgestart nadat men enkele jaren geleden op basis van een nieuw lek uit de *Panama Papers* heeft vastgesteld dat een bijkantoor van ING België in Genève ook

située à Genève avait également été beaucoup utilisée, notamment par des oligarques russes, pour effectuer des transactions financières suspectes.

Les banques ne sont-elles actuellement pas traitées d'une manière trop indulgente lorsque de telles transactions financières sont constatées, ainsi que des lacunes à l'égard de la lutte contre le blanchiment? C'est une chose que les noms ne soient pas publiés, mais les amendes sont-elles proportionnelles? ING a réagi en indiquant qu'il y a effectivement eu un problème au niveau international en ce qui concerne son rôle de gardien et que des mesures ont été prises à cet égard.

L'orateur fait observer qu'il est assez facile, dans ces affaires, de montrer les banques du doigt et d'affirmer qu'elles interviennent trop tard et qu'elles auraient dû en faire plus. Selon l'orateur, il faut toutefois aussi être honnête et reconnaître que les banques n'ont peut-être pas les outils adéquats pour détecter ces transactions suspectes à temps. Selon l'orateur, les banques utilisent une banque de données défectueuse.

Il observe que, dans le passé, il a également fait des recherches à propos de la banque de données internationale *WorldCheck* utilisée par presque toutes les banques pour identifier les clients suspects. Cette banque de données a récemment fait l'actualité parce qu'à cause de cette dernière, Delphine Boël a eu des problèmes avec sa banque. Selon l'orateur, cette banque de données est cependant d'une qualité très médiocre. Elle se base en effet sur des listes de sanctions. Ces listes sont assez correctes mais on constate par ailleurs qu'un grand nombre de personnes, d'organisations ou d'entreprises figurent à tort dans cette banque de données, par exemple parce qu'elles sont citées dans des articles sur le terrorisme, même s'il s'agit d'une organisation qui effectue justement un travail positif dans la lutte contre le terrorisme. En outre, un grand nombre de noms connus de la police et de la justice ou figurant dans la banque de données nationale ne figurent pas non plus dans cette banque de données. Selon l'orateur, elle est donc extrêmement insuffisante.

Le troisième épisode concernait la banque Belfius, en particulier la relation de longue durée qu'elle a entretenue avec un marchand d'or anversois. En effet, il est ressorti des fichiers FinCEN que sur, en gros, 2 000 milliards de dollars de transactions financières suspectes, une part importante – près de 500 milliards – était liée à des transactions concernant l'achat d'or. L'ICIJ s'est concentré sur un marchand d'or aux Émirats Arabes Unis mais, en Belgique également, une affaire concerne un marchand d'or.

duchtig werd gebruikt door Russische oligarchen enz. om verdachte geldtransacties te doen.

Worden de banken op dit moment dan niet te laks behandeld wanneer zulke verdachte geldtransacties worden vastgesteld en er tekortkomingen zijn in de strijd tegen het witwassen? Het is één zaak dat namen niet worden bekendgemaakt, maar zijn de boetes wel navenant? ING heeft gereageerd dat er inderdaad wel internationaal een probleem is geweest wat hun poortwachtersrol betreft en dat daar maatregelen worden genomen.

De spreker merkt op dat het nogal gemakkelijk is om in dit verhaal louter de banken met de vinger te wijzen en te stellen dat zij te laat ingrijpen en meer hadden moeten doen. Men moet volgens de spreker ook eerlijk zijn en erkennen dat banken misschien niet de correcte *tools* hebben om die verdachte transacties op tijd te detecteren. Banken gaan volgens de spreker aan de slag met een database die tekortschiet.

Hij merkt op dat hij in het verleden ook onderzoek deed naar *WorldCheck*, een internationale databank die bijna door alle banken wordt gebruikt om verdachte klanten te identificeren. Die database kwam recentelijk ook in het nieuws omdat Delphine Boël door die databank problemen had bij haar bank. Volgens de spreker is die databank echter van een enorm slechte kwaliteit. De databank baseert zich immers op sanctielijsten. Die lijsten zijn vrij correct. Maar daarnaast staan er ook tal van personen, organisaties of bedrijven onterecht in de databank bijvoorbeeld omdat zij worden genoemd in artikels over terrorisme – ook al betreft het een organisatie die net positief werk verricht in de strijd tegen terrorisme. Bovendien ontbreken er ook tal van namen die bekend zijn bij politie, justitie of in de nationale gegevensdatabank. De databank schiet volgens de spreker bijgevolg gigantisch tekort.

De derde aflevering die men heeft gebracht ging over de bank Belfius en meer bepaald de relatie die er lange tijd is geweest met een Antwerpse goudhandelaar. Immers, uit de FinCEN Files is gebleken dat als men ruwweg spreekt over 2 000 miljard dollar aan verdachte geldtransacties, dat daarvan toch een behoorlijk deel – zo'n een 500 miljard te maken had met goudtransacties. Het ICIJ heeft gefocust op een goudhandelaar in de Verenigde Arabische Emiraten maar ook hier in België is er een case met een goudhandelaar.

À un certain moment, le tribunal d'Anvers a ouvert une enquête au sujet d'un négociant en or anversoïse qui avait été au centre de nombreuses transactions financières suspectes. L'orateur souligne – et c'est une constante dans les dossiers FinCEN – qu'en l'occurrence, il ne s'agit pas de constructions fiscales, mais de diverses transactions financières suspectes allant de la grande criminalité à la drogue, en passant par la corruption, les pots-de-vin, etc. Dans ce cas précis, l'argent sale a été blanchi par le biais du commerce de l'or belge. Une condamnation a été prononcée au début de cette année et le négociant en or n'a pas fait appel par la suite.

L'orateur constate cependant que la banque en question n'a guère été inquiétée dans ce dossier. En gros, il existait une relation commerciale entre le négociant en or et Belfius – anciennement Dexia –, dans le cadre de laquelle de l'or était acheté à une échelle gigantesque par le négociant en or, pour être ensuite revendu à Belfius. Une énorme opération de blanchiment d'argent a ainsi pu avoir lieu. À un moment donné – alors que l'enquête judiciaire avait déjà commencé, Belfius a finalement commencé à y regarder de plus près – des quantités gigantesques d'argent liquide ont même été transportées de la banque au négociant en or et, finalement, la banque a mis fin à la relation. Cela s'est passé vers le début de 2013.

Néanmoins – et l'orateur n'a même pas encore pu le publier dans les articles, car l'information se base sur des documents qui n'ont été reçus qu'au dernier moment – la BNB s'est également penchée sur la question et, selon l'orateur, elle n'a pas tiré la sonnette d'alarme. La banque et la BNB étaient donc parfaitement au courant des faits et elles ont laissé faire jusqu'à ce que la pression devienne trop forte. Car comment l'enquête judiciaire a-t-elle enfin été ouverte? Les enquêteurs se sont tout simplement aperçus que, dans différents dossiers pénaux, les criminels ont pu blanchir leurs butins par le marchand d'or anversoïse en question. C'est ainsi que tout a commencé.

Nous n'avons pas affaire à un simple manque d'outils pour tracer les transactions suspectes, puisque la banque en question a, à un certain moment, reçu des questions de l'étranger concernant des partenaires commerciaux suspects de ce négociant en or. Quelle a été la réponse de Dexia, puis de Belfius? Que la banque n'avait pas l'autorisation ou la possibilité de partager ces informations avec des banques étrangères, en vertu du secret bancaire belge. Dans ces conditions, il est évidemment difficile d'enquêter plus avant sur ces transactions financières suspectes. L'orateur ajoute que, dans ces fichiers FinCEN, figurent d'autres transactions financières suspectes dans

Op een bepaald moment is het Antwerpse gerecht een onderzoek gestart naar een Antwerpse goudhandelaar. Rond deze goudhandelaar hadden tal van verdachte geldtransacties plaatsgevonden. De spreker benadrukt dat het hier – en dat is een constante doorheen gans de FinCEN Files – niet gaat over fiscale constructies maar over allerlei verdachte geldtransacties gaande van zware criminaliteit tot drugs, corruptie, smeergeld, ... In dit geval is er via Belgische goudhandel geld van criminele oorsprong witgewassen. Er is een veroordeling uitgesproken begin dit jaar en de goudhandelaar is achteraf niet in beroep gegaan.

De spreker stelt echter vast dat de bank in kwestie weinig verontrust is geweest in dit dossier. Ruwweg geschetst was er wel een zakelijke relatie tussen de goudhandelaar en Belfius – vroeger Dexia – waarbij op gigantische schaal goud werd aangekocht door de goudhandelaar en dan werd doorverkocht aan Belfius. Op die manier is er een gigantische witwasoperatie gebeurd. Op een zeker moment – wanneer het gerechtelijk onderzoek al was gestart, is Belfius dat uiteindelijk toch nauwgezet gaan controleren – werden er zelf gigantische hoeveelheden cash getransporteerd vanuit de bank naar de goudhandelaar en uiteindelijk heeft men die relatie dan stopgezet. Dat was bij benadering begin 2013.

Maar – en dit heeft de spreker zelfs nog niet in de artikels kunnen bekendmaken omdat dit gebaseerd is op documenten die men pas in laatste instantie te pakken heeft gekregen – ook de NBB heeft dit bekeken en heeft volgens de spreker niet aan de alarmbel getrokken. Dus zowel de bank als de NBB zaten er toch wel met hun neus op en hebben dit laten passeren tot uiteindelijk de druk te groot werd. Want hoe is het gerechtelijk onderzoek uiteindelijk ooit gestart? Men heeft simpelweg vastgesteld dat in verschillende strafdossiers criminelen op die manier hun opbrengsten konden witwassen via de bewuste goudhandelaar in Antwerpen en zo is de bal aan het rollen gegaan.

Het gaat hier niet louter om een gebrek aan *tools* om verdachte transacties te traceren want de bank in kwestie kreeg immers op een bepaald ogenblik vragen vanuit het buitenland over verdachte handelspartners van die goudhandelaar. Wat was het antwoord van Dexia, later Belfius? Dat zij dit op basis van het Belgische bankgeheim niet mochten of konden delen met de buitenlandse banken. Dus op die manier is het natuurlijk moeilijk om verder onderzoek te doen naar die verdachte geldtransacties. De spreker geeft verder aan dat men in die FinCEN Files nog andere verdachte geldtransacties heeft gezien waarbij er mogelijks goud uit Venezuela is

lesquelles de l'or du Venezuela pourrait avoir été blanchi. En tant que journalistes, ils ne pouvaient cependant pas approfondir davantage leurs investigations¹.

Enfin, l'orateur indique que le négociant en or belge en question a voulu rouvrir un compte auprès de Belfius. La banque a refusé et cette affaire est actuellement devant la justice. L'orateur renvoie à une problématique actuellement examinée par le Parlement, à savoir l'éventuelle obligation pour les banques d'autoriser les entreprises à ouvrir des comptes dans le cadre de l'instauration d'un service bancaire de base pour les entreprises (DOC 55 0619/001 à 13). S'il conçoit qu'il existe des motifs légitimes pour instaurer cette mesure, il souligne que la conséquence est alors – et c'est la critique que formule le monde bancaire – que les banques sont en quelque sorte obligées de traiter avec des parties avec lesquelles elles ont déjà rencontré des problèmes par le passé.

M. Xavier Counasse (*Le Soir*) conclut que de nombreuses questions restent en suspens. Des questions qui ont été posées au secteur bancaire, à la CTIF et à la BNB, et auxquelles il n'a pas toujours été répondu. Elles ont été réparties en 3 volets.

Un chiffre fréquemment utilisé est la quantité de signalements effectués par les banques et son évolution dans le temps. Si, ces dernières années, on a observé une nette augmentation du nombre de signalements, ceux-ci ne sont malheureusement pas ventilés par banque. La question est donc de savoir si toutes les banques déclarent correctement leurs signalements. Combien de déclarations sont effectuées par banque? Et à partir de combien peut-on parler d'une quantité importante? Faut-il qu'il se passe beaucoup de choses pour pouvoir vérifier correctement, ou cela vaut-il parfois la peine de faire moins de déclarations et de travailler de manière un peu plus ciblée?

L'orateur poursuit en affirmant que la lecture des signalements américains réserve souvent des surprises. Ainsi, sur une période de 6 mois, certaines banques se contenteraient de sélectionner une seule entreprise et indiqueraient ensuite qu'elles transmettraient toutes les

witgewassen. Als journalisten kon men daar echter niet dieper in graven¹.

Tot slot geeft de spreker aan dat de Belgische goudhandelaar in kwestie opnieuw een rekening wilde openen bij Belfius. Belfius heeft dit geweigerd en dit ligt dus momenteel voor bij de rechtbank. De spreker verwijst hierbij naar een problematiek die momenteel voorligt in het parlement, namelijk de mogelijke verplichting voor banken om bedrijven rekeningen te laten openen in het kader van de invoering van een basisbankdienst voor ondernemingen (DOC 55 0619/001 tot 13). Hij ziet legitieme redenen om dat door te voeren maar hij geeft ook aan dat de consequentie dan is – en dat is de kritiek vanuit de bankenwereld – dat men banken enigszins verplicht om in zee te gaan met partijen waarmee zij in het verleden reeds problemen hebben ondervonden.

De heer Xavier Counasse (*Le Soir*) concludeert dat er een hoop open vragen achterblijven. Vragen die men gesteld heeft aan de banksector, de CFI en de NBB, en waarop men niet altijd antwoorden heeft gekregen. De vragen zijn verdeeld in 3 luiken.

Een veelgebruikt cijfer is het aantal meldingen door banken en de evolutie daarvan in de tijd. De laatste jaren is er een duidelijke stijging te merken van het aantal meldingen maar helaas is er geen opdeling van het aantal meldingen per bank. De vraag is dus of alle banken dan wel correct hun meldingen aangeven. Over hoeveel aangiftes gaan het dus per bank? En vanaf wanneer kan men bij zo'n een cijfer spreken over "veel"? Moet er veel gebeuren om goed te kunnen controleren of loont het soms de moeite om wat minder aangiftes te doen en wat meer gericht te werken?

De spreker geeft verder aan dat men vaak verrast was bij het lezen van de Amerikaanse meldingen. Zo zouden sommige banken over een periode van 6 maanden gewoon één onderneming eruit nemen en dan aangeven dat men alle transacties van die onderneming zou

¹ On sait qu'à l'époque, de l'or qui sortait illégalement du Venezuela était commercialisé par l'intermédiaire de Curaçao, une île située dans le sud de la mer des Caraïbes, au large des côtes du Venezuela. L'or était transporté à Curaçao par avion privé. Là, les pépites étaient immédiatement transportées vers d'autres pays par l'intermédiaire de la zone franche située près de l'aéroport, non pas avec le Venezuela, mais avec Curaçao comme pays d'origine sur les documents de douane. Les négociants en or belges – un petit milieu – démentent depuis longtemps à l'unisson qu'ils achètent de l'or au Venezuela. Les journalistes n'ont pas été en mesure de vérifier si les versements à destination de Curaçao mentionnés dans les fuites mettent à mal ces affirmations. Cette piste est une impasse (source: *De Tijd*).

¹ Het is bekend dat via Curaçao, een eiland in de zuidelijke Caraïbische Zee voor de kust van Venezuela, destijds goud werd verhandeld dat illegaal uit Venezuela was gesmokkeld. Met privévliegtuigen werd het goud naar Curaçao gevlogen. Daar werden de goudklompen via de vrije economische zone in de buurt van het vliegveld meteen doorgevoerd naar andere landen, niet met Venezuela, maar met Curaçao als land van herkomst op de douanepapieren. De Belgische goudhandelaars – een kleine wereld – ontkennen al langer unisono dat ze goud kopen uit Venezuela. Of de gelekte betalingen aan Curaçao dat doorprikken, konden de journalisten onmogelijk natrekken. Dat spoor loopt dood. (bron: *De Tijd*).

transactions de cette entreprise, étant donné que celle-ci fait partie d'un secteur lié, par exemple, aux systèmes d'armes, à des activités à risque, etc. Le signalement est ainsi communiqué à FinCEN, l'homologue américain de la CTIF, qui doit faire face à un flux d'informations considérable. Les orateurs se demandent donc si seule la quantité compte, ou si une sorte d'indicateur est nécessaire pour évaluer la qualité des signalements faits par certaines banques.

Qu'en est-il des échanges entre la CTIF et la BNB? Quelles sont les mesures qui sont prises lorsque la cellule constate qu'une banque déterminée est plus fréquemment citée et qu'il y a des défaillances dans la façon dont elle notifie à la CTIF? Combien y a-t-il de banques dans ce cas? À quoi cet examen mène-t-il?

Pourquoi y a-t-il une telle différence entre le nombre de signalements (11 000) et le nombre de condamnations (630)? Est-ce dû au fait que la CTIF en fait trop ou bien la justice n'est-elle pas capable de suivre? Ou y a-t-il encore d'autres raisons?

Les orateurs ont demandé à plusieurs banques combien de personnes elles emploient et quel est le nombre de membres du personnel affectés au département *compliance* afin de surveiller d'éventuelles pratiques de blanchiment. Il s'agit apparemment d'un secret d'État, car les orateurs n'ont pas pu obtenir ces chiffres.

Il est dès lors impossible de déterminer si les banques ont prévu davantage de personnel en la matière et donc si elles se montrent plus sévères aujourd'hui. Au sein de la BNB, la surveillance d'éventuelles pratiques de blanchiment au sein des 231 institutions financières établies en Belgique a été confiée à une équipe de 20 personnes. Les orateurs se demandent si cela suffit. Parmi ces 231 institutions, combien y a-t-il d'institutions belges qui sont considérées à faible risque, à moyen risque ou à haut risque? Et de quelles institutions s'agit-il?

Comment ces contrôles sont-ils effectués en pratique? La BNB a expliqué qu'avant de sanctionner, on réalise des contrôles et des enquêtes afin de déterminer comment ces banques assurent le suivi de ces transactions suspectes et comment celles-ci sont dénoncées. Combien de contrôles y a-t-il en la matière? Quelles sont les mesures prises lorsqu'on constate des manquements dans le suivi réalisé par les banques? Quel est le nombre d'enquêtes effectuées et quel en a été le résultat? Comment se fait-il que l'on n'ait sanctionné qu'à cinq reprises sans citer le nom de la banque et en n'infligeant à celle-ci que des amendes relativement faibles?

doorsturen omdat de onderneming in kwestie behoort tot een sector die gelieerd wordt aan bijvoorbeeld wapensystemen, risicoactiviteiten, etc. Zo wordt die melding dus gedaan aan FinCEN, de Amerikaanse tegenhanger van de CFI en die moet dan maar zien op te boksen tegen een aanzienlijke stroom van informatie. De sprekers stellen zich dus de vraag of alleen de hoeveelheid van belang of is er een soort van indicator nodig waarmee je de kwaliteit kan beoordelen van de meldingen door bepaalde banken.

Hoe zit het met de uitwisseling tussen de CFI en de NBB? Welke stappen worden er dan ondernomen indien de cel merkt dat een bepaalde bank vaker opduikt en waarbij er misschien tekortkomingen zijn in de manier waarop de bank aangiftes doet bij de CFI? Hoeveel banken zijn er zo? Wat levert dat (onderzoek) dan op?

Waarom is er zo een grote discrepantie tussen het aantal meldingen dat binnenkomt (11 000) en het aantal veroordelingen (630)? Is het de CFI die te veel zaken doorstuurt of kan justitie niet volgen? Of zijn er nog andere redenen?

De sprekers hebben aan enkele banken gevraagd hoeveel mensen er bij hen werken en hoeveel mensen men heeft tewerkgesteld binnen de *compliance*-afdeling met het oog op de controle van eventuele witwaspraktijken. Die info is blijkbaar een staatsgeheim en men heeft die cijfers dus niet gekregen.

Bijgevolg kan men dus ook niet de evolutie bekijken of banken meer mensen zijn gaan inzetten en dus strenger zijn gaan optreden. Binnen de NBB zijn er 20 mensen die toezicht houden op mogelijke witwaspraktijken van de 231 financiële instellingen in België. De sprekers vragen zich af of dat voldoende is. Hoeveel Belgische instellingen zitten er in die 231 die worden gezien als laag risico, gemiddeld risico en hoog risico? Welke zijn dat dan?

Hoe gaan die controles in zijn werk? De NBB heeft uitgelegd dat vooraleer men sanctioneert er controles en onderzoeken worden gedaan naar hoe die banken die verdachte transacties volgen en hoe men ze aangeeft. Hoeveel controles zijn er zo? Welke maatregelen worden er genomen wanneer er iets schort bij de opvolging door de banken? Hoeveel onderzoeken zijn er geweest en in wat heeft dit dan geresulteerd? Hoe komt het dat men maar 5 keer heeft gesanctioneerd, zonder ook de naam van de bank in kwestie te citeren en met relatief lage boetes?

Les orateurs se demandent par ailleurs combien de banques belges offrent de tels services de correspondance (*correspondent banking*) et ce que ces services leur rapportent. Quels sont les tarifs? Les orateurs n'ont pas pu trouver d'informations à cet égard dans les rapports annuels. Ni Febelfin ni le régulateur n'ont pu répondre à cette question. Et quelles sont les banques partenaires auxquelles nos banques belges offrent des services de *correspondent banking* – ou à tout le moins: dans quels pays les offrent-elles? Des banques belges fournissent-elles encore aujourd'hui des services de *correspondent banking* à des institutions financières établies dans des paradis fiscaux? De combien de transactions s'agit-il sur une base annuelle? De quelles informations les banques belges disposent-elles pour savoir si leurs partenaires sont des banques fiables?

En effet, comment peuvent-elles contrôler cette fiabilité si les régulateurs des autres pays fonctionnent comme le nôtre – c'est-à-dire qu'ils ne divulguent pas le nom des banques sanctionnées? Dans un tel cas, les seuls outils dont elles disposent sont les articles de presse et la banque de données *WorldCheck*.

L'orateur conclut son exposé par une conclusion personnelle. Le mot "confiance" est revenu à plusieurs reprises dans la discussion. Les orateurs ont le sentiment que tout le système est fondé sur la confiance. Ainsi, lorsqu'une banque belge décide de fournir des services de *correspondent banking* à une banque étrangère, elle est contrainte de faire confiance à cette dernière et de croire ce qu'elle veut bien lui communiquer. Elle doit donc espérer que cette banque étrangère contrôle ses clients et qu'elle veille à ce que les transactions financières d'origine suspecte soient signalées.

L'orateur explique que d'aucuns soutiennent que la diffusion des documents SAR risque de miner la confiance entre la CTIF et les banques, qui doivent être encouragées à signaler les transactions suspectes. La BNB motive du reste sa décision de ne pas publier les noms des banques sanctionnées par le fait que tout le système de prévention des pratiques de blanchiment dépend de la confiance qui existe entre le régulateur et les banques.

Les orateurs comprennent ce raisonnement, mais en tant que journalistes, ils se demandent comment l'on peut vérifier si ce système fonctionne convenablement sans devoir prendre pour argent comptant les affirmations des parties concernées. Le système est aujourd'hui plus efficace qu'il y a quelques années – bien que cela soit encore difficile à objectiver.

M. Kristof Clerix (*Knack*) tient à ajouter un dernier point. Son collègue Lars Bové a commenté un dossier

De sprekers willen verder ook graag weten hoeveel Belgische banken zo een *correspondent banking*-dienst aanbieden. Wat verdienen die banken daaraan? Wat zijn de tarieven? De sprekers konden daarover niets terugvinden in de jaarrapporten. Noch Febelfin, noch de regulator heeft hen daarop een antwoord kunnen bieden. Wie zijn de partnerbanken eigenlijk waar de Belgische banken *correspondent banking* diensten aan leveren? Of op zijn minst: in welke landen? Worden er vandaag de dag nog steeds *correspondent banking*-diensten geleverd door Belgische banken aan financiële instellingen in fiscale paradijzen? Over hoeveel transacties via *correspondent banking* gaat het jaarlijks? Over welke informatie beschikt een Belgische bank om te weten of haar partnerbanken te vertrouwen zijn?

Immers, als de regulatoren in andere landen werken zoals in België – namelijk dat men de namen van gesanctioneerde banken niet vrijgeeft – hoe kan men dat dan te weten komen? Men kan dan alleen maar gebruik maken van krantenartikelen en de *WorldCheck*-databank.

De spreker rond af met een persoonlijke conclusie. Op meerdere momenten in het onderzoek is het woord vertrouwen gevallen en de sprekers hebben ook de indruk dat dit hele systeem steunt op vertrouwen. Wanneer een Belgische bank dus beslist om aan een buitenlandse bank *correspondent banking* diensten te leveren, moet men dus voortgaan op vertrouwen, op goed geluk en geloven wat die buitenlandse bank hen vertelt. Men moet er dus op vertrouwen dat die buitenlandse bank haar klanten controleert en ervoor zorgt dat de geldtransacties van verdachte oorsprong gemeld worden.

Wanneer die SAR-documenten zijn gelekt heeft men dus geargumenteed dat dit gevaarlijk is voor het vertrouwen tussen CFI enerzijds en de banken anderzijds die gemotiveerd moeten worden om melding te maken van verdachte transacties. De NBB motiveert dan ook haar beslissing om de gesanctioneerde banken niet bekend te maken met het argument dat het volledige preventieve luik tegen witwaspraktijken ook valt en staat door vertrouwen tussen de regulator en de banken.

De sprekers begrijpen die redenering wel. Maar men stelt zich als journalisten ook de vraag hoe men daadwerkelijk kan nagaan of dit systeem wel werkt naar behoren zonder dat men daarvoor zomaar de beweringen van betrokken partijen moet "aannemen" voor waar. Het systeem is vandaag de dag effectiever dan enkele jaren geleden – hoewel dat moeilijk te objectiveren valt.

De heer Kristof Clerix (*Knack*) wil hier nog een laatste punt aan toevoegen. Zijn collega, de heer Lars

de blanchiment relatif à un négociant en or, dans lequel Belfius avait joué un rôle. À l'époque, la BNB avait, en tant qu'autorité de surveillance, dû contrôler si la société, qui s'appelait encore Dexia, avait respecté ses obligations. Ainsi que Lars Bové l'a déjà souligné – et il s'agit d'un nouvel élément qui ne figure pas encore dans les articles publiés –, la BNB était aux premières loges dans cette affaire.

Les orateurs ont contacté la BNB dans la perspective de cette audition, mais le porte-parole de celle-ci leur a répondu qu'il est lié par le secret professionnel et qu'il ne peut pas s'exprimer sur un dossier individuel. Il a également indiqué que la BNB est en train d'examiner les archives afférentes à cette affaire. Le porte-parole a par ailleurs précisé que la BNB a, elle aussi, été invitée à participer à une audition au Parlement. L'orateur estime qu'une telle audition serait l'occasion idéale d'aller jusqu'au fond de ce dossier.

B. Questions des membres

M. Sander Loones (N-VA) estime qu'il s'agit d'un dossier très pertinent. Il indique qu'il est dans l'intérêt à la fois des pouvoirs publics et des habitants que le système financier fonctionne correctement pour financer l'économie. En outre, l'autorité doit contrôler si des pratiques répréhensibles au regard du droit pénal ne se déroulent pas dans le cadre de ce système financier. Il remercie dès lors les journalistes pour le travail qu'ils ont accompli. L'intervenant fait observer qu'outre les articles parus dans la presse belge, des articles intéressants ont également été publiés aux Pays-Bas. Il a l'impression qu'il est essentiellement question d'une relation plus efficace entre les institutions financières et les autorités de contrôle. Il lui semble utile d'en prendre connaissance.

L'intervenant commencera par formuler quelques observations concernant la présentation avant de poser des questions. Il s'étonne tout d'abord que quelques recommandations émises dans le cadre de travaux parlementaires (par exemple, lors de l'examen des Panama Papers) n'aient toujours pas été suivies. Il espère que le nouveau gouvernement s'y attèlera.

Ensuite, l'intervenant estime que les parlementaires doivent se tourner vers les banques, mais aussi se regarder eux-mêmes, pour modifier le cadre. Les politiques fournissent-ils bien les bons outils et les bonnes personnes? Les structures sont-elles conçues de manière à permettre effectivement ce contrôle? En effet, une mission publique a été partiellement privatisée. Alors qu'on s'attendrait à ce que les services fiscaux contrôlent un certain nombre de choses, pour des raisons liées au respect de la vie privée, il a été demandé que ces contrôles ne soient pas effectués par les pouvoirs publics,

Bové, heeft toelichting gegeven over de zaak van de goudhandelaar waarbij Belfius destijds een rol heeft gespeeld in het witwassen. De NBB moest vanuit zijn rol als toezichthouder nagaan of Dexia destijds zijn verplichtingen nakwam. En zoals zijn collega, de heer Lars Bové, heeft aangestipt – en dat is een nieuw element, dat stond nog niet in de artikelenreeks – zat de NBB er met haar neus op.

De sprekers hebben ook naar aanleiding van deze hoorzitting contact opgenomen met de NBB en de woordvoerder van de NBB heeft hen geantwoord dat hij op basis van het beroepsgeheim niet mag spreken over individuele zaken maar dat de NBB het aan het onderzoeken is op basis van hun archief. Daarenboven meldde de woordvoerder dat de NBB ook naar een hoorzitting zou komen hier in het parlement. De spreker stipt dan ook aan dat zo'n hoorzitting de ideale gelegenheid is om deze case tot op het bot uit te spitten.

B. Vragen van de leden

De heer Sander Loones (N-VA) vindt dit een zeer pertinent dossier. Hij geeft aan dat de overheid en haar inwoners allemaal belang hebben bij een degelijk werkend financieel systeem om de economie te financieren. Daarnaast moet de overheid controleren of er geen strafrechtelijke zaken in dat financieel systeem plaatsvinden. Hij bedankt dan ook de journalisten voor het geleverde werk. De spreker merkt op dat naast de artikels in de Belgische pers ook de artikels in Nederland de moeite zijn. Hij heeft de indruk dat daar vooral wordt gesproken over een efficiëntere relatie tussen financiële instellingen en de controlerende autoriteiten. Het lijkt hem nuttig om daar ook eens naar te kijken.

De spreker gaat van start met enkele bedenkingen bij de presentatie vooraleer hij overgaat tot de vragen. Om te beginnen vindt hij het opvallend dat enkele aanbevelingen uit het parlementair werk (bijvoorbeeld naar aanleiding van de Panama-papers) nog altijd niet geregeld zijn. Hij hoopt dat de nieuwe regering daar werk van maakt.

In tweede instantie vindt de spreker dat men als parlementairen moet kijken naar de banken maar ook naar henzelf, de politici, om het kader te veranderen. Geven politici wel de juiste *tools* en de juiste mensen? Zijn de structuren dermate opgebouwd dat die controle effectief kan gebeuren? Men heeft immers een openbare opdracht een stuk geprivatiseerd. Waar men zou verwachten dat fiscale diensten een aantal zaken controleren, heeft men om een aantal privacy-redenen gevraagd dat de overheid dat niet doet maar de banken. Dit werkt wel omdat mensen soms meer informatie willen delen met de bank

mais par les banques. Cela fonctionne certes, les gens étant disposés à partager davantage d'informations avec les banques qu'avec les pouvoirs publics. Mais, on perd de ce fait une certaine vue d'ensemble et une certaine emprise.

Il s'agit d'un exercice d'équilibre auquel un parlement doit procéder afin que les outils soient utilisés au bon endroit. Un exemple concret à cet égard est la question de la difficulté pour les banques de connaître les clients, mais surtout de s'en défaire lorsqu'elles ne souhaitent plus les suivre. Cela ne s'avère pas toujours si simple dans la pratique, comme en témoignent les affaires judiciaires. Pour l'intervenant, il s'agit d'un dossier typique dans le cadre duquel un parlementaire touche aux limites de ses propres ambitions: on souhaite que les citoyens aient accès à des comptes financiers, mais force est de constater que cela a des conséquences dans d'autres domaines.

Enfin, l'intervenant pose différentes questions. Jusqu'où les orateurs estiment-ils que la preuve quant à l'origine (*know your customer*) doit aller? Jusqu'à quel point les banques peuvent-elles aller pour recueillir des informations et également s'attendre à ce que ces informations puissent être tracées dans le temps? Quelles suggestions les orateurs peuvent-ils formuler quant à une autre organisation de l'exclusion de clients? Les institutions financières ne sont-elles pas également en partie prises entre le marteau et l'enclume: ne se voient-elles en effet pas imposer une série d'obligations qu'elles sont dans l'impossibilité de remplir?

L'intervenant indique par ailleurs qu'à ses yeux, l'effectivité de la législation internationale anti-blanchiment demeure l'essentiel. Malheureusement, les banques ne disposent toujours pas de la vue internationale requise. En Belgique, de nombreuses informations sont conservées à la BCE, informations qui sont alors analysées par la voie numérique. De nombreux pays ne sont pas aussi transparents. Quelles mesures les orateurs proposent-ils pour améliorer cette transparence internationale?

L'intervenant souhaite enfin poser une question au sujet du rôle de la BNB. La répartition actuelle des tâches à la BNB fait en sorte que les dossiers qui entrent par le biais de l'auditorat doivent passer par le sas du comité de direction avant d'être envoyés à la commission des sanctions. Comment les orateurs voient-ils le rôle de ce sas?

L'intervenant souligne finalement que les suggestions au sujet d'éventuelles initiatives politiques que les parlementaires pourraient prendre en la matière sont toujours les bienvenues.

dan met de overheid. Maar dat zorgt er ook voor dat men een bepaald overzicht en grip op dat dossier verliest.

Dit is de evenwichtsoefening die men als parlement moet doen zodat de *tools* op het juiste niveau zitten. Een concreet voorbeeld daarbij is de vraag hoe moeilijk het is voor banken om klanten te kennen maar vooral ook af te stoten wanneer ze die niet meer willen opvolgen? Dat blijkt in de realiteit niet altijd even makkelijk te zijn, daarvan getuigen de rechtszaken. Dat is voor de spreker een typisch dossier waar men als parlementslid op een gespannen lijn zit met eigen ambities: men wil dat burgers toegang hebben tot financiële rekeningen maar dan moet men vaststellen dat dat gevolgen heeft op andere domeinen.

De spreker gaat tot slot over tot de vragen. Wat is uw inzicht over hoever het bewijs van oorsprong (*know your customer*) zou moeten gaan? Tot waar mogen banken gaan om informatie op te vragen en ook verwachten dat informatie in de tijd kan worden getraceerd? Welke suggesties zien de sprekers om het uitsluiten van cliënten op een andere manier te organiseren? Zitten de financiële instellingen ook niet voor een stuk tussen hamer en aambeeld: dat ze namelijk een aantal verplichtingen krijgen waaraan ze onmogelijk kunnen voldoen?

De spreker geeft verder aan dat de effectiviteit van de internationale witwaswetgeving voor hem eigenlijk nog steeds het belangrijkste is. Helaas hebben banken nog steeds niet het nodige internationale overzicht. In België wordt er eigenlijk wel heel wat informatie bijgehouden in het KBO en dat wordt dan digitaal onderzocht. Veel landen hebben die transparantie niet. Welke maatregelen stellen de sprekers voor om die internationale transparantie te verhogen?

Tot slot wenst hij nog een vraag te stellen over de rol van de NBB. Momenteel is er bij de NBB een taakverdeling die ervoor zorgt dat dossiers die via het auditoraat binnenkomen moeten passeren via de sluis van het directiecomité, waarna het naar de sanctiecommissie gaat. Wat zijn de inzichten van de sprekers over de rol van die sluis?

De spreker benadrukt tot slot dat suggesties over mogelijke beleidsinitiatieven die de parlementsliden ter zake kunnen nemen, altijd welkom zijn.

M. Vanbesien (Ecolo-Groen) remercie les journalistes pour leur présence et la clarté de leur exposé. Il estime, lui aussi, qu'il s'agit d'un dossier pertinent. Il souhaiterait, par le biais d'un certain nombre de questions, prendre connaissance de suggestions en vue d'améliorer la politique en la matière.

Sur un total de 12 millions de signalements, 2 100 signalements ont fuité. Ces 2 100 signalements sont-ils ou non représentatifs, selon les orateurs? Reflètent-ils fidèlement la réalité, par exemple en ce qui concerne les dossiers impliquant ING ou cette banque joue-t-elle simplement de malchance en étant citée plus souvent que la moyenne dans ces 2 100 signalements?

Les orateurs ont-ils l'impression que les moyens humains et financiers pour travailler sur ce thème sont actuellement insuffisants? Et les orateurs ont-ils le sentiment que des améliorations pourraient être apportées sur le plan structurel et organisationnel (à la fois entre les services et au sein même des services)?

La citation suivante de Koen Schoors (professeur d'économie à l'UGent), tirée du quotidien *De Tijd*, correspond-elle aux conclusions des orateurs? "Les régulateurs contribuent eux aussi au problème. Le régulateur et les banques considèrent que le nouvel appareil réglementaire créé pour vérifier les antécédents des nouveaux clients des banques et pour lutter contre le blanchiment d'argent est avant tout une charge administrative. On n'a pas vraiment besoin de connaître son client, mais plutôt de cocher les bonnes cases administratives pour pouvoir ensuite ouvrir son parapluie. Nous l'avons signalé et c'est tout. Telle est la mentalité". (traduction)

Pour cette enquête, les orateurs ont travaillé en étroite collaboration avec des journalistes du monde entier. Les orateurs peuvent-ils dès lors évaluer quel a été/est le rôle des banques belges dans l'ensemble du réseau international? Les banques belges se situent-elles plutôt au centre ou à la périphérie?

Comment la culture de contrôle et de sanction belge fonctionne-t-elle par rapport aux structures à l'étranger? Les orateurs ont-ils rencontré, à l'étranger, de bons exemples dont les autorités belges peuvent s'inspirer dans le cadre de la lutte contre le blanchiment d'argent?

La semaine dernière, au Parlement européen, plusieurs personnalités politiques ont demandé la création d'une nouvelle autorité de surveillance financière, au niveau européen, inspirée du FinCEN et qui serait une sorte de CTIF européenne. Les orateurs ont-ils constaté qu'il y a un manque de coordination au niveau européen et aussi un manque de transmission des informations?

De heer Vanbesien (Ecolo-Groen) bedankt de journalisten voor hun aanwezigheid en hun duidelijke uiteenzetting. Ook hij vindt dit een pertinent dossier. Aan de hand van een aantal vragen wil hij op zoek gaan naar suggesties om het beleid inzake te verbeteren.

Op een totaal van 12 miljoen meldingen zijn er dus 2 100 meldingen gelukt. Zijn die 2 100 meldingen volgens de sprekers representatief of niet? Is dat een getrouwe weergave van de realiteit, bijvoorbeeld wat betreft de dossiers waar ING in voorkomt of hebben zij louter pech dat zij in deze 2 100 meldingen meer dan gemiddeld opduiken?

Hebben de sprekers het gevoel dat er te weinig personeel en middelen zijn vandaag die werken op dat thema? En hebbende sprekers het gevoel het gevoel dat er op structureel en organisatorisch vlak zaken beter zouden kunnen (zowel tussen diensten als binnen de diensten zelf)?

Strookt het volgende citaat van Koen Schoors (professor economie aan de UGent) uit *De Tijd* met de vaststellingen van de sprekers? "Ook de regulatoren dragen bij aan het probleem. Het hele nieuwe regelgevend apparaat dat we in het leven hebben geroepen om de achtergrond van nieuwe bankklanten te verifiëren en witwassen tegen te gaan, zien zowel de regulator als de banken vooral als een administratieve last. Je moet niet zozeer je klant kennen, dan wel de juiste administratieve vakjes aanvinken om daarna de paraplu te kunnen opentrekken. We hebben het gemeld en daarmee is de kous af, dat is de mentaliteit."

De sprekers hebben voor dit onderzoek nauw samengewerkt met journalisten van over de hele wereld. Kunnen de sprekers dan ook inschatten wat de rol was/is van de Belgische banken in heel het internationale netwerk? Situeren de Belgische banken zich eerder in het centrum of eerder in de periferie?

Hoe functioneert de Belgische controle- en bestaafscultuur in vergelijking met structuren in het buitenland? Zijn de sprekers op goede voorbeelden gestoten in het buitenland waar de Belgische overheid van kan leren in de strijd tegen het witwassen?

In het Europees parlement is er vorige week een oproep geweest van een aantal politici om werk te maken van een op FinCEN-gebaseerde nieuwe financiële controle-instantie op Europees niveau, een soort Europese CFI. Hebben de sprekers vastgesteld dat er op Europees niveau te weinig coördinatie is en ook te weinig informatiedoorstroming? Of vinden de sprekers

Ou bien pensent-ils que des mesures doivent d'abord être prises au niveau national?

Les orateurs ont indiqué que les institutions financières ne fournissaient que peu d'informations à propos du nombre de collaborateurs des départements *compliance* des banques belges, et donc à propos des employés responsables du contrôle interne et de la transmission des notifications à la CTIF. Comment les institutions financières motivent-elles leur décision de ne pas communiquer à ce sujet? Quelles en sont, selon les orateurs, les véritables raisons? Et pour quelle raison les banques ne veulent pas répondre aux questions relatives à la correspondance bancaire (*correspondent banking*)?

Enfin, l'intervenant se demande si les journalistes présents risquent d'avoir des ennuis en raison de leur travail journalistique. Le FinCEN a fait passer le message que les fuites relatives à leurs documents et la diffusion de ceux-ci sont punissables et il aurait transmis un dossier au ministère de la Justice des États-Unis.

M. Ahmed Laaouej (PS) souligne que le problème n'est pas nouveau. Il se réfère aux années 1990, lorsque le scandale de l'affaire KB Lux a éclaté dans le contexte des fameux prêts *back-to-back*. Des auditions ont alors été organisées par la commission des Finances et du Budget de l'époque et le ministre des Finances a été entendu, ainsi que le directeur général de l'Inspection spéciale des impôts, le directeur départemental de l'Inspection spéciale des impôts (région de Bruxelles) et des membres de cabinet.

Selon l'orateur, certaines choses dites à l'époque auraient dû être entendues et retenues par tout le monde, en particulier par ceux qui s'intéressent à la lutte internationale contre le blanchiment d'argent. Il a alors été dit qu'aucune structure frauduleuse ne peut être mise en place – au sens large du terme: au niveau international – sans circuit financier caché. En d'autres termes, dans la lutte contre le blanchiment d'argent et dans la lutte contre la fraude et la criminalité fiscales internationales, des structures financières strictes doivent toujours être examinées. Depuis lors, on s'est doté de moyens pour y veiller. Plusieurs événements internationaux ont provoqué une accélération de ce processus: Pablo Escobar (lutte contre le trafic international de drogue), Oussama Ben Laden (lutte contre le terrorisme) et Lehman Brothers (crise financière). Chaque fois, ces affaires ont accéléré les choses, les structures internationales et nationales passant à la vitesse supérieure dans la lutte contre les structures financières de financement de la criminalité, le blanchiment d'argent, etc.

dat er toch eerst op nationaal niveau maatregelen moeten getroffen worden?

De sprekers hebben gezegd dat de financiële instellingen weinig openheid verschaffen over het aantal medewerkers dat in de Belgische banken werken op de *compliance*-afdelingen: de bankmedewerkers die die dus instaan voor de interne controle en voor het doorgeven van de meldingen aan het CFI. Hoe motiveren de financiële instellingen hun keuze om hier geen uitspraken over te willen doen? Wat zijn daar volgens de sprekers de echte redenen voor? En wat is de reden dat banken geen *correspondent banking*-vragen willen beantwoorden?

De spreker vraagt zich tot slot af of de aanwezige journalisten in de problemen kunnen komen voor het geleverde journalistieke werk. FinCEN heeft immers de boodschap verspreidt dat het lekken en verspreiden van hun documenten strafbaar is en zou een dossier hebben overgemaakt aan het Amerikaanse *Department of Justice*.

De heer Ahmed Laaouej (PS) benadrukt dat dit geen nieuw probleem is. Hij verwijst naar de jaren '90 wanneer het schandaal is uitgebroken van de KB Lux-affaire in het kader van de beruchte *back-to-back*-leningen. Er zijn toen door de toenmalige commissie van Financiën en Begroting hoorzittingen georganiseerd en de toenmalige minister van Financiën is toen gehoord, alsook de directeur-generaal van de Bijzondere Belastinginspectie, de afdelingsdirecteur van de Bijzondere Belastinginspectie (regio Brussel) en kabinetsleden.

In die tijd is er volgens de spreker iets gezegd wat iedereen had moeten horen en onthouden, zeker zij die interesse hebben in de internationale witwasbestrijding. Men zei toen dat er geen frauduleuze structuur kan worden opgezet – in de ruimte zin van het woord: op internationaal niveau – als er geen verborgen financieel circuit is. Dat wil dus zeggen dat men in de strijd tegen witwaspraktijken en in de strijd tegen internationale fiscale fraude en criminaliteit altijd strikte financiële structuren moet onderzoeken. Men heeft sindsdien de middelen om daarover te waken. Enkele internationale gebeurtenissen hebben toen gezorgd voor een stroomversnelling: Pablo Escobar (de strijd tegen de internationale drugshandel), Osama Bin Laden (de strijd tegen het terrorisme) en de Lehman Brothers (de financiële crisis). Die zaken hebben telkens op het gaspedaal gedruwd zodat internationale en nationale structuren een versnelling hoger schakelden in de strijd tegen financiële structuren voor criminele financiering, witwaspraktijken en dergelijke meer.

Depuis plusieurs années, un nouveau phénomène a entraîné une autre accélération: les révélations de l'ICIJ dénonçant des scandales par le biais de lanceurs d'alerte. L'intervenant se demande pourquoi le législateur doit toujours attendre de tels événements (c'est-à-dire un choc politique ou économique international) ou attendre des révélations dans la presse pour agir.

Le membre observe que lors de la création de la commission spéciale "Fraude fiscale internationale – Panama Papers", il a été très difficile de convaincre certains collègues d'aller plus loin à l'égard des mécanismes de détection et des pouvoirs confiés à certaines entités de contrôle: cellule de lutte contre le blanchiment, régulateurs, etc. Or, il s'agit d'acteurs qui se situent au cœur du contrôle du système financier et du système bancaire, en d'autres termes du contrôle microprudentiel.

Parallèlement, l'intervenant préconise également le renforcement des outils pénaux et microprudentiels en ce qui concerne les intermédiaires financiers et fiscaux, qui jouent trop souvent un rôle déterminant dans le montage de constructions fiscales complexes destinées à éluder l'impôt. Compte tenu des recommandations (DOC 54 2749/001) de la commission spéciale "Fraude fiscale internationale / Panama Papers", qu'il a présidée à l'époque, l'intervenant indique que le législateur doit commencer par identifier les recommandations qui ont déjà été mises en œuvre et qui sont appliquées actuellement et celles qui ne l'ont pas été.

Ensuite, l'intervenant indique qu'il convient aussi de confronter les informations que l'on entend aujourd'hui et les déclarations faites par les banques à l'époque. Lorsqu'elles ont été auditionnées par la commission spéciale "Fraude fiscale internationale / Panama Papers", les banques ont déclaré qu'elles avaient mis en place une série de mécanismes internes et qu'il pouvait être garanti aux journalistes concernés qu'elles ne laissaient rien passer d'illégal. Pour l'intervenant, il est assez clair que plusieurs banques, dont une en particulier, vont devoir fournir des explications.

Du reste, l'intervenant ne peut pas imaginer que les services publics belges concernés (cellule anti-blanchiment, CTIF, fisc, régulateur, etc.) ne lisent pas les journaux. Mais quelle suite les services publics vont-ils donner à ces informations? D'une part, le secret professionnel empêche de commenter les dossiers individuels. D'autre part, il ne s'agit pas d'une commission d'enquête. Mais la question est de savoir ce que ces services vont faire de ces révélations. On pourrait au moins indiquer si un dossier sera ouvert. C'est une information qui pourrait être communiquée aux parlementaires. En outre, quels

Sinds een aantal jaar is er weer een fenomeen dat zorgt voor een versnelling en dat zijn de onthullingen door ICIJ die schandalen aan de kaak stelt aan de hand van klokkenluiders. De spreker vraagt zich af waarom de wetgever telkens moet wachten op een dergelijk evenement (nl. een politieke of economische internationale schok) of op onthullingen in de pers, om actie te ondernemen.

De spreker merkt op dat toen men de bijzondere commissie "Internationale fiscale fraude – Panama Papers" heeft opgericht het bijzonder moeilijk was om sommige collega's ervan te overtuigen dat men verder moest gaan in de opsporingsmechanismen en in de bevoegdheden die men geeft aan een aantal controle-entiteiten: de antiwitwascel, de regulatoren, ... De spelers die centraal staan in de controle van het financiële systeem en het bankwezen, met andere woorden de microprudentiële controle.

Daarnaast pleit de spreker evenzeer om de strafrechtelijke en microprudentiële *tools* met betrekking tot de financiële en fiscale bemiddelaars, die maar al te vaak een belangrijke rol spelen bij het opzetten van complexe, fiscale constructies met het oog op belastingontwijking, te versterken. Gelet op de aanbevelingen (DOC 54 2749/001) van de bijzondere commissie "Internationale fiscale fraude – Panama Papers", waar de spreker destijds voorzitter van was, stelt hij dat de wetgever in de eerste plaats moet bekijken welke aanbevelingen reeds werden uitgevoerd en thans toegepast worden en welke niet.

Ten tweede stelt de spreker dat er uiteraard ook de confrontatie is van de informatie die men nu te horen krijgt en de verklaringen van de banken destijds. Toen men de banken heeft gehoord in de bijzondere commissie "Internationale fiscale fraude – Panama Papers" hebben de banken verklaard dat zij een hele reeks aan interne mechanismen hadden geïnstalleerd en dat men de betrokken journalisten kon garanderen dat er bij hen niets illegaal passeert. Het is voor de spreker nogal duidelijk dat meerdere banken, en één bank in het bijzonder, wel wat zaken moet uitleggen.

De spreker kan zich overigens niet inbeelden dat de Belgische overheidsdiensten in kwestie (de antiwitwascel, CTIF, de fiscus, de regulator, ...) de krant niet lezen. Wat gaan de overheidsdiensten nu doen met die informatie? Er is enerzijds het beroepsgeheim waardoor men geen individuele dossiers kan bespreken, anderzijds is dit ook geen onderzoekscommissie. Maar wat gaan die diensten nu doen met deze onthullingen? Men kan op zijn minst zeggen of men een dossier gaat openen. Deze informatie kan men verstrekken aan de parlementsleden. Welke lessen gaat men hier bovendien uit trekken?

enseignements va-t-on en tirer? Et lorsque de telles informations sont rendues publiques: peut-on alors dire aux parlementaires que l'on dispose de moyens suffisants? Si les services disposent de moyens insuffisants, le problème devient politique. Que fera le Parlement pour y remédier le cas échéant?

Enfin, l'intervenant souhaite également aborder la dimension internationale. Face à l'ampleur de tels phénomènes, l'intervenant s'interroge sur l'état d'avancement de la coopération internationale. À cet égard, il renvoie à l'OCDE, qui indique que la réponse à la crise des finances publiques nécessite aujourd'hui, plus que par le passé, une approche internationale renforcée. S'agissant de la fiscalité des multinationales, il faut pouvoir examiner les flux financiers internationaux. Où en est-on aujourd'hui à l'égard de ces flux financiers, qu'il s'agisse de la fiscalité ou du contrôle de la légalité des flux financiers?

Il estime qu'une contribution s'impose à cet égard. Concrètement, il demande, dans cette optique, que le Groupe d'action financière (GAFI) soit auditionné par la commission. Au vu des difficultés fréquemment rencontrées par le passé à cet égard, l'intervenant demande que l'on auditionne au moins les correspondants nationaux en contact avec le GAFI ou avec d'autres institutions européennes et/ou internationales.

Enfin, l'intervenant appelle à ce que l'on tire les leçons des informations obtenues par voie de presse et que l'on se mette au travail.

M. Benoît Piedboeuf (MR) indique qu'il partage les constats et les questions de ses collègues. Il estime que les constats sont toujours les mêmes et que la conclusion finale est que les résultats sont trop maigres par rapport aux montants cités. Quand on examine les montants récupérés, on s'interroge sur la capacité réelle des pouvoirs publics à lutter contre cette forme de criminalité. L'intervenant demande également si l'intelligence artificielle peut aider les banques dans ce combat.

Dans une vie antérieure, l'intervenant a exercé le métier de banquier indépendant. Il fait observer que lorsqu'il voulait transférer 10 000 euros en liquide, tout était bloqué. Il ne comprend donc pas qu'un demi-million d'euros puisse transiter aussi facilement.

Ensuite, l'intervenant souligne que la discussion sur le fait d'obliger ou non les banques à ouvrir des comptes est fondamentale. N'est-il pas préférable en effet que

Als er dergelijke informatie vrijkomt: kan men aan de parlementsleden dan zeggen dat men over voldoende middelen beschikt? Als men over onvoldoende middelen beschikt, dan wordt het een politiek probleem. Wat zal het Parlement dan doen om de situatie te verbeteren?

Ten derde wenst de spreker ook in te gaan op het internationale aspect. Geconfronteerd met de omvang van dergelijke fenomenen, vraagt de spreker zich af wat de stand van zaken is betreffende de internationale samenwerking. Hij verwijst daarvoor naar de OESO die stelt dat het antwoord op de crisis van de overheidsfinanciën meer dan vroeger een nog meer internationale benadering vergt. Wat betreft de fiscaliteit van multinationals moet men de internationale financiële stromen kunnen bekijken. Hoe ver staat men vandaag tegenover die internationale financiële stromen, of het nu over fiscaliteit gaat of over de controle op de wettelijkheid van financiële stromen?

Hij is van mening dat daar een bijdrage moet geleverd worden. Concreet vraagt de spreker om in dat opzicht het *Financial Action Task Force* (FATF) naar de commissie te vragen. Aangezien dit in het verleden vaak moeilijk is gebleken, vraagt de spreker om op zijn minst de nationale correspondenten te horen die in contact staan met het FATF of die in contact staan met andere Europese en/of internationale instellingen.

De spreker roept tot slot op om lessen te trekken uit de informatie die men heeft verkregen van de pers en om ermee aan de slag te gaan.

De heer Benoît Piedboeuf (MR) geeft aan het eens te zijn met de vaststellingen en vragen van zijn collega's. De vaststellingen zijn volgens hem altijd dezelfde en de eindconclusie is dat er weinig resultaat wordt bereikt gelet op de bedragen die genoemd worden. Als men ziet welke bedragen men recupereert dan rijzen er vragen over de werkelijke capaciteit die de overheid heeft om te strijden tegen dit soort criminaliteit. De spreker vraagt zich ook af of artificiële intelligentie de banken kan helpen in deze strijd.

In een vorig leven was de spreker naar eigen zeggen onafhankelijk bankier. Hij merkt op dat wanneer hij 10 000 euro aan liquide middelen wilde overschrijven alles werd geblokkeerd. Hij vraagt zich dus af hoe het kan dat een half miljard euro zomaar passeert.

Vervolgens stipt de spreker aan dat de discussie over het al dan niet verplichten van banken om rekeningen te openen fundamenteel is. Immers, is het niet beter dat de

le compte bancaire existe pour que l'on puisse établir l'existence de transactions? Car faute de trace, on ne retrouvera rien du tout, bien entendu.

M. Steven Matheï (CD&V) souligne l'importance de la thématique du blanchiment, compte tenu de l'ampleur des montants en jeu. Il vise aussi bien l'origine, à savoir l'origine criminelle des fonds, que la destination, et donc la question de savoir ce que cet argent permet de financer, par exemple des nouvelles mensongères ou certains régimes autoritaires.

Il souligne par ailleurs qu'une masse considérable d'actes législatifs européens sont consciencieusement transposés dans notre législation nationale mais qu'il importe également de confronter de temps à autre cette législation à la pratique. Les articles publiés indiquent que plusieurs problèmes se posent en pratique. L'intervenant a subdivisé ses questions en trois volets: l'enquête proprement dite, les cas particuliers et le système belge permettant de signaler les transactions suspectes.

Y a-t-il eu à un moment donné de l'enquête un contact avec les autorités belges avant la publication? Avec le gouvernement, la CTIF, le parquet, ... Pourquoi cela fut-il ou ne fut-il pas le cas?

L'intervenant formule également quelques questions au sujet du timing. Les articles en question indiquent qu'il s'agit de documents remontant à la période entre 2011 et 2017. Que faut-il penser de ce laps de temps? Peut-on considérer qu'aujourd'hui le problème est de la même ampleur? Les adaptations apportées entre-temps à la législation et aux mécanismes ont-elles eu un effet?

Contrairement à la Belgique, les entreprises concernées ont également été détectées aux Pays-Bas où il en a été question dans la presse. Dans ce pays, il a ainsi été révélé qu'une série d'entreprises avaient également été mises en cause dans l'affaire des *Panama Papers*. De telles entreprises étaient-elles également actives en Belgique? Le test a été réalisé aux Pays-Bas et quelques-unes de ces entreprises étaient même encore titulaires de comptes chez ING Nederland.

L'orateur souligne que les sociétés-écrans britanniques constituent un problème majeur à ses yeux. Il indique que lorsqu'on les googlise sur internet, on est pour ainsi dire pris par la main et incité à en créer une soi-même. Au cours de son exposé, un des journalistes a déclaré que des actions vont être entreprises au Royaume-Uni contre ce phénomène. Ce journaliste a-t-il entendu de la part de ses collègues britanniques que cela est pris au sérieux?

bankrekening bestaat zodat men transacties kan vaststellen? Want zonder enig spoor vindt men natuurlijk niets.

De heer Steven Matheï (CD&V) benadrukt het belang van dit thema witwassen gezien de grote geldbedragen die erin rondgaan. Hij heeft het daarbij over zowel de inkomstzijde, met name de criminele oorsprong van het geld alsook de uitkomst, met name wat er uiteindelijk met dat geld wordt gefinancierd zoals bijvoorbeeld *fake news* of bepaalde autoritaire regimes.

Hij stipt ook aan dat er heel wat Europese wetgeving is die in België plichtsbewust wordt omgezet naar nationale wetgeving. Toch vindt hij het ook belangrijk dat men af en toe deze wetgeving aftoetst aan de praktijk. De gepubliceerde artikels hebben laten zien dat er in de praktijk een aantal pijnpunten zijn. De spreker heeft zijn vragen onderverdeeld in 3 luiken: het onderzoek *an sich*, de specifieke cases en het Belgisch systeem voor het aanmelden van verdachte transacties.

Is er op enig moment tijdens het onderzoek voor de publicatie contact geweest met de Belgische autoriteiten? De regering, het CFI, het parket, ... Waarom wel/niet?

De spreker heeft ook enkele vragen over de timing. In de artikels in kwestie valt te lezen dat het gaat over documenten tussen 2011 en 2017. Hoe moet men die tussentijd beoordelen? Kan men vandaag de dag ervan uit gaan dat het probleem even groot is? Hebben tussentijdse aanpassingen aan wetgeving en mechanismes invloed gehad?

In tegenstelling tot België heeft men in Nederland ook betrokken bedrijven gedetecteerd en hierover bericht in de pers. In Nederland zijn er zo een aantal bedrijven naar boven gekomen die toevallig ook ooit ter sprake waren gekomen in de *Panama Papers*. Waren er bij in België ook dergelijke bedrijven actief? In Nederland heeft men de test gedaan en enkele van die bedrijven hadden zelfs nog rekeningen bij ING Nederland.

De spreker stipt aan dat de Britse schermvennootschappen voor hem een groot probleem vormen. Hij geeft aan dat wanneer men ze googelt men als het ware wordt begeleid om er zelf één op te richten. Een van de journalisten heeft tijdens zijn betoog verteld dat men in het Verenigd Koninkrijk daar nu actie gaat tegen ondernemen. Heeft deze journalist van zijn Britse collega's gehoord dat men dit serieus neemt?

L'orateur craint qu'à la veille du *Brexit*, ces intentions ne soient pas respectées de manière aussi stricte. Il serait bien sûr problématique pour l'Europe que le Royaume-Uni devienne une sorte de paradis du blanchiment d'argent. Les membres de la commission devraient-ils nourrir des craintes à cet égard? Que disent les collègues britanniques à ce sujet?

En ce qui concerne le cas d'ING et des services de banque correspondante, la BNB indique que ces services ont déjà été considérablement réduits. Elle affirme que moins d'une banque sur cinq offre encore ces services. L'orateur estime que ces services comportent clairement un risque élevé de blanchiment car il est beaucoup plus difficile d'effectuer certains contrôles. Les orateurs considèrent-ils qu'il faut contrôler davantage? Limiter davantage? Faut-il engager une lutte au niveau international?

Enfin, l'orateur se demande si de nouveaux montages d'évasion fiscale ont été mis au jour en plus des montages concernant le blanchiment.

L'intervenant demande quelle est le point de vue des journalistes au sujet du système néerlandais de déclarations de blanchiment. L'intervenant estime que la notion de transactions suspectes va être interprétée de manière plus large, ce qui a pour conséquence que toutes les transactions inhabituelles sont déclarées. En conséquence, le nombre de déclarations aux Pays-Bas s'élève à 1,4 million par an. On obtient ainsi une idée plus large de la situation. L'inconvénient est, bien sûr, qu'il sera plus difficile d'encore filtrer les informations pertinentes. Les orateurs savent-ils si le système utilisé aux Pays-Bas pourrait conduire à de meilleurs résultats?

M. Marco Van Hees (PVDA-PTB) souhaiterait connaître le point de vue des journalistes présents au sujet de la proposition de loi concernant le service bancaire de base pour les entreprises (DOC 55 0619/001 à 13). Il se demande si toutes les entreprises, y compris les petites entreprises obscures, doivent avoir accès à un compte bancaire. L'intervenant craint en effet que les banques utilisent cette proposition de loi comme prétexte pour n'agir que mollement contre le blanchiment.

L'intervenant aborde ensuite l'attitude des banques face à la problématique du blanchiment. Les journalistes estiment-ils que les banques font simplement preuve de passivité ou luttent-elles réellement de manière active contre le blanchiment? Certains des exemples évoqués par les journalistes indiquent tout de même plus qu'une attitude simplement passive!

Troisièmement, l'intervenant se demande s'il y a également eu une enquête sur les banques qui, dans

De spreker vreest dat met de *brexit* in het verschiet die voornemens mogelijks niet zo strikt gaan worden nageleefd. Het is natuurlijk problematisch voor Europa wanneer het Verenigd Koninkrijk een soort witwasparadijs wordt. Moeten de commissieleden daarvoor vrezen? Wat zeggen de Britse collega's daarover?

Wat betreft de case van ING en de *correspondent banking*-diensten stelt de NBB dat die diensten al een stuk verminderd zijn. Ze beweren dat minder dan 1 op 5 banken die diensten nog aanbiedt. Volgens de spreker is het duidelijk dat die diensten een groot risico inhouden inzake witwassen omdat het zo veel moeilijker is om bepaalde controles te doen. Moet men dat volgens de sprekers meer controleren? Meer inperken? Moet men dat internationaal aanpakken?

Tot slot vraagt de spreker zich af of er naast de witwasconstructies ook nieuwe constructies voor belastingontwijking zijn blootgelegd.

De spreker vraagt wat de visie is van de journalisten op het Nederlandse systeem van witwasmeldingen. Volgens de spreker gaat men daar het concept van verdachte transacties breder gaan interpreteren waardoor alle ongebruikelijke transacties worden aangemeld. Bijgevolg loopt het aantal meldingen in Nederland op tot 1,4 miljoen per jaar. Men krijgt daarmee een bredere kijk op wat er gebeurt, het nadeel is natuurlijk dat het moeilijker wordt om de relevante informatie er nog uit te filteren. Hebben de sprekers er zicht op of het systeem in Nederland tot betere resultaten zou kunnen leiden?

De heer Marco Van Hees (PVDA-PTB) wil graag vernemen van de aanwezige journalisten wat hun standpunt is ten opzichte van het wetsvoorstel inzake de basisbankdienst voor ondernemingen (DOC 55 0619/001 tot 13). Hij stelt zich de vraag of alle ondernemingen, ook schimmige bedrijfjes, toegang moeten krijgen tot een bankrekening. De spreker vreest immers dat banken dit wetsvoorstel als voorwendsel zullen aanwenden om maar slapjes op te treden tegen witwaspraktijken.

Vervolgens haakt de spreker in op de houding van de banken ten aanzien van de problematiek van het witwassen. Vinden de journalisten dat de banken gewoon blijf geven van passief gedrag of treden ze echt actief op in de strijd tegen witwaspraktijken? Sommige van de voorbeelden die aangehaald worden door de journalisten wijzen toch op méér dan alleen een passieve houding?

Ten derde vraagt de spreker zich af er ook onderzoek is geweest naar die banken die in de FinCEN

les fichiers FinCEN, semblent être une et indivisibles mais qui sont toutefois des filiales de banques étrangères telles que la Deutsche Bank, JP Morgan et BNY Mellon. Les orateurs ont-ils des résultats à cet égard?

S'agissant de la fonction de contrôle de la BNB, l'intervenant se demande si celle-ci prend suffisamment de recul par rapport au monde bancaire de manière à pouvoir contrôler effectivement les banques et à pouvoir intervenir correctement?

Enfin, l'intervenant préconise de lever le secret bancaire en Belgique. Que pensent les orateurs d'une telle mesure?

M. Christian Leysen (Open Vld) remercie les journalistes pour leur exposé. Il se demande pourquoi ces révélations se font toujours par voie de presse. Selon lui, cela peut être lié au fait qu'il est en l'occurrence question de fraude internationale organisée liée à des organisations criminelles très complexes. L'intervenant est convaincu que de nombreux pays ne sont pas organisés pour lutter efficacement contre cette fraude internationale.

Il souligne aussi que les États et, indirectement, les citoyens ne sont pas les seules victimes de ces circuits. Concrètement, l'intervenant estime que de nombreuses structures frauduleuses recourent à des mécanismes comme les SENCRL de banques baltes pour escroquer des sociétés et que certains pays appartenant ou ayant appartenu jusqu'à récemment à l'Union européenne jouent un rôle actif à cet égard en ne durcissant pas leur législation. L'intervenant estime donc que l'Union européenne doit renforcer et durcir son action contre ce phénomène.

Puis, l'intervenant se demande aussi si l'État ne surcharge pas les citoyens et les entreprises, mais aussi les banques, de formalités administratives et de procédures. Lui-même chef d'entreprise, il constate qu'il perd de plus en plus de temps à signer des documents – surtout lorsque l'on dirige une entreprise internationale. Il se demande si cela ne conduit pas à des situations où une personne qui introduit sa déclaration de TVA avec deux semaines de retard est mise à l'amende, alors qu'un individu qui met en place un carrousel international à la TVA peut passer entre les mailles du filet.

En outre, l'intervenant estime qu'il faudrait accorder plus d'attention à la structure organisationnelle complexe de nombreuses banques. Il serait opportun de veiller à ce que les banques s'organisent selon un modèle d'organisation suffisamment transparent, ce qui permettra un renforcement structurel du rôle des différentes autorités de surveillance.

Files eerder een en ondeelbaar blijken maar die echter filialen zijn van buitenlandse banken zoals Deutsche Bank, JP Morgan en BNY Mellon. Hebben de sprekers daar resultaten over?

Inzake de controlefunctie van de NBB, vraagt de spreker zicht af of de NBB op een voldoende verre afstand staat van de bankwereld om de banken effectief te kunnen controleren en correct te kunnen optreden?

Tot slot oppert de spreker het idee om het bankgeheim in België af te schaffen. Wat is het standpunt van de sprekers ten aanzien van een dergelijke maatregel?

De heer Christian Leysen (Open Vld) dankt de journalisten voor hun uiteenzetting. Hij vraagt zich af waarom deze onthullingen steeds gebeuren via de pers. Hij ziet een verklaring in het feit dat dit gaat over georganiseerde internationale fraude die gelieerd is aan zeer complexe criminele organisaties. De spreker is ervan overtuigd dat veel landen niet georganiseerd zijn om die internationale fraude effectief te bekampen.

Hij merkt ook op dat niet alleen de overheid en indirect de burgers slachtoffer zijn van deze circuits. Concreet maken volgens de spreker heel wat oplichtingsstructuren gebruik van mechanismen zoals LLP's van Baltische banken om bedrijven op te lichten en dat bepaalde landen die tot de Europese Unie behoren of tot voor kort tot de Europese Unie behoorden hierin actief een rol spelen door hun wetgeving niet te verstrengen. De spreker vindt dan ook dat men op Europees niveau sterker en strenger moet optreden tegen dit fenomeen.

In tweede instantie vraagt de spreker zich ook af men als overheid de burgers en bedrijven, alsook de banken niet te veel overlaadt met papierwerk en procedures. Hij merkt op dat hij als bedrijfsleider steeds meer tijd – zeker als men een internationaal bedrijf leidt – verliest aan het ondertekenen van documenten. Hij vraagt zich af of men daardoor niet in situaties verzeild geraken waarbij iemand die zijn btw-aangifte twee weken te laat indient een boete krijgt maar iemand die een internationaal btw-carrousel opzet, door de mazen van het net kan glijpen.

Daarnaast meent de spreker dat er meer aandacht moet zijn voor de complexe organisatiestructuur van heel wat banken. Het is opportuun om erover te waken dat banken zich organiseren volgens een voldoende transparant organisatie-model. Op die manier kan de rol van de verschillende toezichthouders op een structurele manier versterkt worden.

Il demande ensuite aux orateurs s'il ne faudrait pas accorder des moyens supplémentaires et une plus grande marge de manœuvre à Europol afin de lui permettre de jouer un rôle encore plus décisif dans la lutte contre la fraude fiscale et le blanchiment d'argent en tous genres.

Enfin, l'intervenant souligne qu'il ne faut pas se tromper de cible. Le problème à endiguer en priorité est l'existence de multinationales criminelles. La maîtrise de la fiscalité des multinationales constitue aussi un élément important mais est évoquée dans une moindre mesure dans ce contexte.

M. Joris Vandenbroucke (sp.a) indique qu'il est particulièrement frappé par l'ampleur inimaginable du flux de données et de signalements, ainsi que par la tâche presque impossible de les traiter de manière efficace et donc de lutter contre le blanchiment d'argent à grande échelle. Il se demande aussi comment il est possible de ne pas avoir tiré plus rapidement la sonnette d'alarme concernant les dossiers concrets et pourquoi, en présence de signaux d'alarme, les réactions données n'ont pas été plus rapides.

À envisager les articles sous cet angle, quelle serait la priorité absolue pour essayer d'endiguer ce problème? Est-ce une question de capacité? Faut-il littéralement plus de personnel dans les banques, dans les autorités de surveillance, afin d'exploiter ces données? Est-ce une question de réglementation? Le cadre réglementaire belge comporterait-il des failles importantes? Ou bien s'agit-il toujours d'un problème de mauvaise volonté? Par exemple, dans le chef des établissements financiers qui – quelle que soit la manière dont on considère les choses – doivent attirer de nouveaux clients.

En ce qui concerne la BNB, on peut en effet se demander comment les banques étrangères souhaitant coopérer avec une banque belge peuvent savoir à qui elles ont affaire. Ou, inversement, et dans l'hypothèse où les autorités de régulation étrangères travaillent de la même manière que les autorités de régulation belges, comment les banques belges peuvent savoir à qui elles ont affaire? Un établissement financier étranger ne dispose-t-il donc d'aucun moyen pour connaître le nom des banques belges qui ont été sanctionnées?

Les orateurs ont coopéré avec de nombreux journalistes étrangers. Pourraient-ils identifier nos failles et nos problèmes en comparant la situation de notre pays avec celle de ses partenaires européens? Et dans quelle mesure pourrait-on tirer des conclusions sur les failles du système belge de lutte contre le blanchiment d'argent? Ces failles sont-elles liées au secret bancaire belge tel qu'il existe spécifiquement en Belgique et pas dans d'autres États membres européens?

Vervolgens wil hij graag van de sprekers vernemen of Europol geen extra middelen en juridische armslag moet krijgen om een nog sterkere rol te kunnen vervullen in de strijd tegen de fiscale fraude en allerhande witwaspraktijken.

Tot slot benadrukt de spreker dat men zich niet van doelwit mag vergissen. De problematiek die hier nu prioritair moet worden aangepakt is het bestaan van criminele multinationals. Het onder controle krijgen van de fiscaliteit van multinationals is ook belangrijk, maar is hier minder aan de orde.

De heer Joris Vandenbroucke (sp.a) geeft aan dat hij vooral getroffen is door de onvoorstelbaar grote stroom aan data en meldingen alsook door de bijna schier onmogelijke taak om op een efficiënte manier daarmee om te gaan en dus witwassen op grote schaal aan te pakken. Hij vraagt zich ook af hoe het kan dat in de concrete cases niet sneller alarmbellen zijn afgestaan en waarom in tweede instantie – wanneer de alarmbellen dan afgaan – men daar niet sneller op heeft gereageerd.

Als je zo de artikels in beschouwing neemt wat is dan de absolute topprioriteit om dit probleem te proberen in te dijken? Gaat dat over capaciteit? Letterlijk, meer personeel bij banken, bij toezichhoudende overheden inzetten om met die data iets te doen? Gaat het over regelgeving? Zijn er belangrijke lekken in het regelgevend kader van België? Of, is er nog altijd een probleem van slechte wil? Bijvoorbeeld in hoofde van financiële instellingen die – hoe je het ook draait of keert – klanten moeten zien te verwerven.

Wat betreft de NBB: men kan zich inderdaad afvragen hoe buitenlandse banken die willen samenwerken met een Belgische bank kunnen nagaan met wie ze te maken hebben. Of andersom, indien buitenlandse regulatoren zouden te werk gaan zoals in België, hoe kunnen Belgische banken dan nagaan met wie ze in zee gaan? Is er dan geen enkele manier waarop een buitenlandse, financiële instelling toch de namen kan achterhalen van de Belgische banken die werden gesanctioneerd?

De sprekers hebben samengewerkt met heel wat buitenlandse journalisten. Kunnen zij België – op Europees niveau – benchmarken over waar hier de lekken en de problemen zitten? En in welke mate zijn eventuele conclusies te trekken over de gaten in het Belgisch anti-witwassysteem? Zijn die gaten gelinkt met het Belgisch bankgeheim zoals dat specifiek in België bestaat en niet bij andere Europese lidstaten?

C. Réponses des orateurs

M. Lars Bové (De Tijd) constate qu'en réalité, notre pays perd de l'expertise dans le cadre de la lutte contre le blanchiment d'argent et la criminalité financière. Si notre pays ne faisait déjà pas office de bon élève en la matière, il n'est pas en train de s'améliorer. Au lieu de renforcer cette expertise, nous avons commencé à la morceler au niveau local.

Il existait autrefois un grand service central, la Direction de la lutte contre la criminalité économique et financière, qui s'efforçait de se constituer une expertise sur différents thèmes, puis de la mettre à profit dans toutes sortes de dossiers provenant de différentes parties de la Belgique. L'orateur indique qu'il a récemment écrit au sujet de comptes belges en Suisse, notamment dans le cadre du dossier du Crédit Suisse. Par la suite, il a entendu dire que ce dossier risquait de traîner en longueur par manque d'enquêteurs. Pourtant, après le tsunami de dossiers terroristes, le parquet fédéral rattrape clairement son retard pour se saisir également d'affaires de fraude, de blanchiment d'argent et de dossiers financiers.

L'orateur espère que les contacts internationaux du parquet fédéral permettront de réaliser une percée dans un certain nombre de dossiers, avec plus de succès que les parquets locaux. Mais l'orateur dénonce le manque d'enquêteurs, en raison duquel certaines enquêtes ne peuvent simplement pas commencer, les magistrats du parquet de Bruxelles étant désormais débordés par le traitement des amendes liées au coronavirus. L'orateur se demande comment ces moyens sont dès lors déployés. Le nombre de magistrats travaillant spécifiquement sur ces dossiers financiers est en effet déjà limité. Mais si ces magistrats se voient encore attribuer d'autres missions, c'est évidemment très décourageant pour ces fonctionnaires fiscaux qui disposent d'une telle expertise.

L'orateur note que le juge d'instruction de Bruxelles Michel Claise a fait le forcing et s'est emparé du dossier HSBC. Le résultat est bien connu. On peut être pour ou contre la transaction élargie, mais 300 millions d'euros ont été versés par la banque dans le cadre de cette enquête. De l'argent qui a alimenté le Trésor public. Chaque enquêteur qui a coopéré à ce dossier – et ils ne seront pas nombreux – a été productif pour le Trésor public. Pourquoi ne le fait-on plus? Le dossier du Crédit Suisse est un dossier similaire, mais le parquet fédéral considère qu'il y a trop peu d'enquêteurs.

L'orateur conclut qu'en plus des services dans les différents arrondissements judiciaires, il faut également un service important et performant, doté de l'expertise et des contacts nécessaires, qui puisse gérer cela

C. Antwoorden van de sprekers

De heer Lars Bové (De Tijd) merkt op dat men in die strijd tegen witwassen en financiële criminaliteit eigenlijk expertise aan het kwijtspelen is. Het was al niet goed, maar het is niet aan het verbeteren. In plaats van de expertise op te schalen is men deze op lokaal niveau beginnen te versnipperen.

Vroeger was er een grote centrale dienst, met name de Directie van de bestrijding van economische en financiële criminaliteit, die op verschillende thema's trachtte expertise op te bouwen en die dan te gebruiken voor allerhande dossiers uit verschillende hoeken van België. De spreker geeft aan dat hij recentelijk heeft geschreven over Belgische rekeningen in Zwitserland, met name het Credit Suisse-dossier. Achteraf kreeg hij te horen dat dit dossier wellicht zou aanslepen bij gebrek aan speurders. Nochtans is het federaal parket – na de tsunami aan terrorismedossiers een duidelijke inhaalbeweging aan het doen om ook fraude, witwas- en financiële dossiers naar zich toe te trekken.

De spreker hoopt dat er zo in een aantal dossiers, dankzij de internationale contacten van het federaal parket, een doorbraak kan worden geforceerd, eerder dan bij de lokale parketten. Maar de spreker laakt het gebrek aan speurders dat ervoor zorgt dat zelfs bepaalde onderzoeken gewoonweg niet kunnen aanvangen omdat thans de Brusselse parketmagistraten de handen vol hebben met het verwerken van de coronaboetes. De spreker vraagt zich af hoe men die middelen dan inzet. Het aantal magistraten dat specifiek op die financiële dossiers werkt is immers al beperkt. Maar als men die magistraten dan ook nog eens met andere taken belast, dan is dat natuurlijk voor die fiscale ambtenaren met een dergelijke expertise bijzonder ontmoedigend.

De spreker merkt op dat de Brusselse onderzoeksrechter Michel Claise de *forcing* heeft gevoerd en het HSBC-dossier naar zich toe heeft toegetrokken. Het gevolg is bekend – men kan voor of tegen de verruimde minnelijke schikking zijn – maar er is 300 miljoen euro betaald door de bank in het kader van dit onderzoek. Geld dat naar de staatskas is gevloeid. Elke speurder die in dat dossier heeft meegewerkt – en het zullen er niet zoveel zijn – heeft gerendeerd voor de staatskas. Waarom doet men dit niet meer? Het Credit Suisse-dossier is een soortgelijk dossier maar toch krijgt men te horen van het federaal parket dat er te weinig speurders zijn.

De spreker concludeert dat naast de diensten in de verschillende gerechtelijke arrondissementen er ook nood is aan een grote, performante dienst, met de nodige expertise en contacten die dit internationaal kan

au niveau international et qui dispose de ressources numériques suffisantes pour traiter ce flux de données. Dans plusieurs enquêtes journalistiques, les journalistes concernés ont en effet constaté que les enquêteurs se sont adressés à eux, alors qu'ils ont (devraient avoir?) tout de même les moyens d'agir eux-mêmes.

Par ailleurs, les banques sont bien sûr un partenaire très important en la matière et il convient donc de réfléchir à un meilleur échange d'informations avec le monde bancaire. Les banques disposent-elles aujourd'hui de suffisamment d'outils pour effectuer correctement ces *screenings*? Les banques peuvent-elles bloquer assez rapidement les nombreuses transactions?

L'orateur souligne ensuite que les membres de la Commission des sanctions de la BNB estiment aujourd'hui que les raisons ou les arguments invoqués par le passé pour ne pas publier les noms des banques sanctionnées sont un peu excessifs et que les choses devront sans doute changer à l'avenir.

L'orateur souligne ensuite que ce n'est pas par pure malchance qu'ING apparaît très souvent dans les fichiers FinCEN. Il fait observer que la banque ING a – ou a eu – un problème en ce qui concerne le *screening* de ses clients. Il constate également que d'autres banques ne proposent plus de services de correspondance bancaire (*correspondent banking*) ou sont du moins devenues beaucoup plus prudentes en la matière. L'orateur souligne que la correspondance bancaire est cependant un maillon crucial dans le monde bancaire et qu'il est dès lors nécessaire d'y recourir. Cependant, souvent, les banques qui correspondent remplissent simplement le formulaire international, et ne font rien d'autre. Quelle est l'étendue du *screening* effectif des transactions qui passent par cette autre banque?

L'orateur suppose qu'aujourd'hui, des *screenings* supplémentaires sont bien réalisés. À propos du dossier d'ING et d'*Ukio Bankas*, l'orateur a observé que le *screening* n'avait eu lieu que lorsque la pression était devenue trop importante. On a alors immédiatement découvert qu'un nombre énorme de transactions avaient été effectuées au nom de sociétés écran extrêmement suspectes. Ce premier *screening* a donc immédiatement révélé un tsunami de transactions financières suspectes.

L'orateur estime qu'il est difficile de déterminer si les banques belges ou si la Belgique se situent plutôt en périphérie en tant que telles ou si elles jouent un rôle plus central dans ce processus. Force est de constater que l'on observe aussi ces flux financiers suspects en Belgique.

managen en die voldoende digitale middelen heeft om die stroom aan data de baas te kunnen. In meerdere journalistieke onderzoeken hebben de betrokken journalisten immers vastgesteld dat de speurders bij hen zijn komen aankloppen, terwijl zij toch net de middelen (zouden moeten) hebben?

Tegelijkertijd zijn de banken natuurlijk een heel belangrijke partner hierin en moet men dus gaan nadenken over een betere informatie-uitwisseling met de bankwereld. Beschikken de banken vandaag de dag over voldoende *tools* om die *screenings* goed te doen? Kunnen de banken de vele transacties voldoende snel blokkeren?

De spreker stipt verder aan dat de leden van de sanctiecommissie van de NBB ondertussen wel beseffen dat de redenen of argumenten die in het verleden werden ingeroepen om de namen van de gesanctioneerde banken niet vrij te geven, een beetje overroepen zijn en dat dat wellicht moet veranderen in de toekomst.

Vervolgens benadrukt de spreker dat het niet door louter brute pech is dat ING heel vaak voorkomt in de FinCEN-Files. Hij merkt op dat ING een probleem heeft of gehad heeft met de screening van haar klantenbestand. Hij stelt ook vast dat andere banken geen diensten van *correspondent banking* meer aanbieden of toch veel voorzichtiger zijn geworden daarmee. De spreker benadrukt wel dat *correspondent banking* een cruciale schakel is in de bankenwereld en dat het dan ook noodzakelijk is dat er aan *correspondent banking* wordt gedaan. Maar, vaak vullen beide banken gewoon het internationale formulier in en is daarmee de kous af. Hoe ver gaat het effectief screenen van de transacties die passeren via die andere bank?

De spreker vermoedt dat er ondertussen wel extra *screenings* worden gedaan. In het dossier van ING en *Ukio Bankas* merkte de spreker dat de screening pas werd gedaan wanneer de druk te groot werd. Men heeft dan onmiddellijk bij die screening ontdekt dat gigantisch veel transacties waren gepasseerd op naam van schermvennootschappen die uiterst verdacht waren. Die eerste screening heeft dus onmiddellijk een tsunami aan verdachte geldtransacties opgeleverd.

De spreker vindt het moeilijk om te bepalen of Belgische banken of België *as such* zich eerder in de periferie bevinden of een centralere rol spelen in dit geheel. Men kan alleen vaststellen dat die verdachte geldstromen ook in België worden aangetroffen.

L'orateur approfondit brièvement la question de l'implication possible d'entreprises belges. On a constaté, à un moment donné, qu'un grand diamantaire était également mentionné dans l'un des rapports sur le blanchiment pour un signalement de près de 5 milliards de dollars de transactions suspectes. Dans ce cas, il était impossible, selon l'orateur, de prouver que ces 5 milliards de dollars étaient effectivement d'origine suspecte ou de déterminer si ce signalement n'était pas plutôt lié à la relation difficile entre la banque américaine et le diamantaire en question. Faute de preuves, il n'en a pas été question dans les articles.

L'orateur relève cependant qu'il existe de nombreux autres cas dans lesquels des entreprises belges ont été confrontées à cette énorme machine à blanchir. Dans le dossier des lessiveuses – concernant les milliards de flux suspects de Russie, d'Azerbaïdjan, ... – on a constaté que Proximus avait accepté un paiement pour un client en Iran. Les journalistes ont toutefois constaté que le paiement avait été effectué au départ d'un compte situé dans un ancien pays de l'Est au nom d'une société-écran britannique: la situation classique de la lessiveuse. Dans ce cas, Proximus a accepté ce paiement pour un client qui n'a guère de lien avec ce compte et qui intervient ainsi malgré tout – l'orateur ne prétend pas qu'il intervient de façon active – et qui se trouve ainsi confronté à une énorme machine à blanchir.

L'orateur fait également observer qu'il s'agit en effet de créer une CTIF au niveau européen. Outre le passage précité à l'échelon supérieur à la police et au parquet, il s'impose également de passer à une échelle supérieure au niveau international. Il est essentiel à cet égard que les pays n'envisagent pas de renoncer aux dossiers dans lesquels ils ne sont impliqués que de manière limitée. Si tous les pays suivent ce raisonnement, les très grands dossiers ne seront pas traités.

En ce qui concerne le nombre de personnes travaillant dans les services de *compliance* des banques, l'orateur ne dispose provisoirement que des chiffres de KBC. Il pense se souvenir qu'il s'agit d'une centaine de personnes. Il faut toutefois préciser que ces personnes s'occupaient également d'autres tâches liées à la *compliance*, par exemple dans le cadre du respect de la vie privée.

M. Kristof Clerix (Knack) indique qu'il y a un élément qu'il est crucial de comprendre dans ce dossier. Lorsque les criminels ne peuvent pas blanchir leur argent, celui-ci ne leur sert à rien. En d'autres termes, il ne s'agit pas uniquement de la lutte contre le blanchiment d'argent, il s'agit du trafic de drogue à Anvers, il s'agit d'escroqueries aux entreprises, il s'agit de profits de la traite des êtres humains qui doivent être blanchis, ... L'orateur demande

De spreker gaat ook even dieper in op de mogelijke betrokkenheid van Belgische bedrijven. Men heeft op een bepaald moment vastgesteld dat een grote diamantair ook opduikt in één van de witwasrapporten en dat het zelfs gaat over een melding van bijna 5 miljard dollar aan verdachte transacties. In dit geval was het onmogelijk voor de spreker om aan te tonen dat die 5 miljard dollar effectief van verdachte origine was of dat het niet eerder ging over de moeilijke relatie tussen de Amerikaanse bank en de diamantair in kwestie. Bij gebrek aan bewijs heeft men daar niet over bericht in de artikels.

De spreker stipt evenwel aan dat er tal van andere gevallen zijn waar Belgische bedrijven geconfronteerd worden met die gigantische witwasmachine. In het dossier van de *laundromats* – over de miljarden verdachte geldstromen uit Rusland, Azerbeïdjan, ... - heeft men vastgesteld dat Proximus een betaling had aanvaard voor een klant in Iran. De journalisten stelden echter vast dat de betaling was gebeurd vanop een rekening in een Oostblokland op naam van een Britse schermvennootschap: de klassieke *laundromat*-situatie. In dit geval heeft Proximus die betaling aanvaard voor een klant die toch weinig met die rekening te maken heeft en op die manier toch meespeelt – de spreker beweert niet actief – en op die manier geconfronteerd wordt met een gigantische witwasmachine.

De spreker stipt verder aan dat er inderdaad op Europees niveau een CFI moet komen. Naast de eerder vermelde opschaling bij politie en parket, moet er dus ook internationaal een opschaling gebeuren. Daarbij is het cruciaal dat landen niet de afweging maken dat men dossiers laat links liggen wanneer zij slechts beperkt betrokken zijn. Als elk land die afweging maakt zullen heel grote dossiers niet behandeld worden.

Wat betreft het aantal mensen die op de *compliance*-afdeling werken bij de banken heeft de spreker voorlopig enkel het cijfer van KBC. Hij meent zich te herinneren dat dit over een honderdtal mensen gaat. Hier moet wel worden vermeld dat deze mensen ook andere taken inzake *compliance* op zich namen, bijvoorbeeld rond privacy.

De heer Kristof Clerix (Knack) stelt dat er één zaak cruciaal is om te begrijpen in dit dossier. Wanneer criminelen hun geld niet kunnen witwassen, dan zijn ze er niks mee. Met andere woorden: dit gaat niet louter en alleen over de strijd tegen witwassen, dit gaat over de Antwerpse drughandel, dit gaat over oplichting van bedrijven, dit gaat over winsten uit mensenhandel die moeten worden witgewassen, ... De spreker roept op om

de se rappeler un instant qu'il ne s'agit pas d'un simple dossier financier. Le blanchiment des produits du crime constitue en effet le talon d'Achille des criminels. Selon l'orateur, les investissements dans la lutte contre le blanchiment d'argent (et, dès lors, les investissements dans les administrations, la CTIF, la police) entraînent de nombreux effets en cascade.

L'orateur poursuit en soulignant que la législation internationale est effective. En effet, ces vingt dernières années, une quantité énorme de nouvelles législations européennes ont été adoptées puis transposées au niveau national. Ce que les fichiers FinCEN démontrent surtout, c'est que cette législation existante n'est pas toujours appliquée par les banques et les autorités publiques.

L'orateur explique également le "rôle de sas" du comité de direction de la BNB. Il se demande pourquoi la direction doit se pencher sur cette question. Il juge cela étrange. Une personne connaissant bien la BNB de l'intérieur aurait également dit à l'orateur qu'il était très étrange que la direction doive intervenir à ce sujet. L'orateur en conclut que la BNB est peut-être en mesure de donner une raison très valable en commission, mais que la conclusion peut aussi être que le système existant a simplement besoin d'une révision.

La CTIF a-t-elle assez de personnel? Ses responsables disent eux-mêmes que, par rapport à d'autres unités de renseignements financiers, ils ne sont pas à plaindre. Le FinCEN, par exemple, emploie 270 personnes, alors qu'en Belgique, une soixantaine de personnes travaillent pour la CTIF. L'orateur observe cependant que le FinCEN reçoit 2 millions de notifications par an. Selon l'orateur, il est clair que l'intelligence artificielle (IA) et d'autres formes de traitement automatique des données permettraient partiellement de répondre à ce problème de capacité.

Il souligne par ailleurs que l'augmentation des effectifs de la CTIF, de la Banque nationale, de la police et de la justice pourrait également entraîner un meilleur retour sur investissement pour l'administration fiscale. Le coût d'une augmentation des effectifs serait largement compensé par l'augmentation des rendements obtenus dans le cadre de la lutte contre la fraude fiscale. En outre, l'orateur souligne que ces effectifs officiels doivent être nuancés car, selon certaines personnes de l'intérieur, un grand nombre de fonctionnaires fiscaux de ces services sont absents pour cause de maladie.

Cet orateur encourage, lui aussi, la création d'une CTIF européenne. Plus la coopération internationale sera importante, et mieux on pourra lutter contre ce problème. Il fait également une comparaison avec le consortium international des journalistes d'investigation (ICIJ), qui a

er even bij stil te staan dat dit niet zomaar een financieel dossier is. Het witwassen van criminele opbrengsten is immers de achilleshiel van criminelen. Investeren in de strijd tegen witwaspraktijken (en dus investeren in administraties, de CFI, in politie) heeft dus veel *trickle-down* effecten volgens de spreker.

De spreker stipt verder aan dat de internationale wetgeving wel effectief is. Er is de afgelopen twee decennia inderdaad enorm veel nieuwe wetgeving bijgekomen vanuit Europa en dan omgezet naar nationale wetgeving. Wat de FinCEN Files vooral aantonen is dat die bestaande wetgeving niet altijd wordt toegepast door banken en overheden.

De spreker gaat ook dieper in op de "sluisrol" van het directiecomité bij de NBB. Hij vraagt zich af waarom de directie zich daarover moet buigen. Hij vindt dat raar. Ook een insider van de NBB liet aan de spreker weten dat het gewoon heel eigenaardig is dat de directie daarover moet tussenkomen. De spreker concludeert dan ook dat de NBB daar misschien een heel valabele reden kan voor geven in de commissie, maar dat de vaststelling ook kan zijn dat het bestaande systeem gewoon herzien moet worden.

Is er voldoende personeel bij de CFI? Zijzelf zeggen dat in vergelijking met andere *financial intelligence units* zij er niet zo slecht voor staan. Bij de FinCEN werken bijvoorbeeld 270 mensen, daar waar er in België ongeveer een zestigtal mensen voor de CFI werken. De spreker stipt wel aan dat de FinCEN natuurlijk wel 2 miljoen meldingen per jaar binnenkrijgt. Voor de spreker is het duidelijk dat *artificial intelligence* (AI) en andere vormen van automatische dataverwerking deels kunnen tegemoetkomen aan dit capaciteitsprobleem.

Daarentegen benadrukt hij dat meer personeel voor de CFI, voor de Nationale Bank, voor politie en gerecht evenzeer kan leiden tot een hogere *return on investment* van de fiscale administratie. De kostprijs van een stijging van het aantal personeelsleden wordt grotendeels gecompenseerd door de hogere opbrengsten die men zal opstrijken in het kader van de strijd tegen de fiscale fraude. Bovendien stipt de spreker ook aan dat die officiële personeelscijfers genuanceerd moeten worden daar er volgens insiders nogal veel fiscale ambtenaren van deze diensten afwezig zijn omwille van ziekte.

Ook deze spreker moedigt de oprichting van een Europese CFI aan. Hoe meer internationale samenwerking, hoe beter men een dergelijke problematiek kan aanpakken. Hij maakt ook de vergelijking met ICIJ, waar men het voordeel heeft van heel snel internationaal te

l'avantage de pouvoir coopérer très rapidement au niveau international. L'orateur observe que ce consortium n'est évidemment pas entravé par les nombreuses restrictions légales auxquelles les administrations fiscales et judiciaires belges doivent se conformer. Il a suffi d'un clic de souris pour que les journalistes concernés mettent la main sur les *Panama Papers* alors que l'Inspection spéciale des impôts (ISI) a dû attendre quatre ans pour obtenir ces données en provenance d'Allemagne. La coopération internationale est donc cruciale dans le cadre de cette lutte. L'absence d'accords européens a également joué un rôle crucial dans le dossier de la banque *Ukio Bankas*.

Après les révélations faites dans ce dossier, les paiements aux banques belges se sont tout simplement poursuivis parce que personne n'a estimé être responsable de faire cesser cette situation. Au niveau européen, il n'y avait pas d'accord sur la désignation des instances compétentes dans la lutte contre le blanchiment de capitaux. L'orateur salue donc l'idée de créer une CTIF européenne.

L'orateur estime par ailleurs qu'il est difficile de se prononcer sur le service bancaire minimum à offrir aux entreprises. Il renvoie au point de vue exprimé par Febelfin, qui lui semble clair.

Les documents examinés remontent certes à plusieurs années, mais il s'agit d'un reproche fréquemment adressé aux journalistes. Cette critique a également été formulée à propos des *LuxLeaks* puis, quelques années plus tard, à propos des *Panama Papers*. Il est exact qu'il y a un décalage de deux à trois ans. Mais ces dossiers ne datent pas non plus d'il y a plusieurs dizaines d'années.

L'orateur ne doute pas que les banques aient consenti des efforts ces dernières années, ni qu'elles aient investi plusieurs millions d'euros dans la *compliance* et dans le suivi de pratiques de blanchiment éventuelles. Toutefois, il apparaît que le contre-pouvoir exercé par le quatrième pouvoir qu'est la presse demeure nécessaire. En effet, certains éléments communiqués par les banques sont tout simplement faux. Si l'on ne pose pas ces questions dans l'enceinte du Parlement, on ne connaîtra jamais la vérité. Il faudra alors se contenter d'espérer que tout se passe correctement. Il est donc important que la presse continue à exercer pleinement son rôle de chien de garde.

L'orateur indique que chaque nouvelle enquête tente de révéler de nouveaux éléments. C'est pour cette raison qu'aucune entreprise belge n'a été citée dans les articles évoqués aujourd'hui. On s'est d'abord penché sur 365 documents dévoilés qui sont liés à la Belgique. Ces documents ont été lus de A à Z et on a vérifié s'ils mentionnaient des entreprises et des liens avec des

kunnen samenwerken. De spreker merkt wel op dat het ICIJ natuurlijk niet geremd is door allerlei wettelijke beperkingen waar de Belgische fiscale en justitiële administraties zich wel aan moeten houden. De betrokken journalisten haalden de *Panama Papers* met één muisklik uit hun datasystemen, terwijl de Bijzondere Belastinginspectie (BBI) daar 4 jaar op heeft moeten wachten tot ze vanuit Duitsland de data in handen kreeg. Internationale samenwerking is dus cruciaal in deze strijd. Het gebrek aan Europese afspraken speelde ook een cruciale rol in het dossier van *Ukio Bankas*.

Na de onthullingen in dit dossier bleven de betalingen aan Belgische banken gewoon doorgaan omdat niemand zich toen verantwoordelijk achtte om dit te stoppen. Op Europees niveau was niet goed afgesproken wie bevoegd was voor de strijd tegen witwaspraktijken. De oprichting van een Europese CFI kan de spreker dus alleen maar toejuichen.

De spreker vindt het verder moeilijk om zich uit te spreken over de minimum bankdienst voor bedrijven. Hij verwijst naar de mening van Febelfin die volgens hem duidelijk is.

De opmerking dat de onderzochte documenten over enkele jaren geleden gaan, krijgen de journalisten vaak, aldus de spreker. Toen men *LuxLeaks* uitbracht kreeg men ook de opmerking dat dit over het verleden ging. *Idem* een paar jaar later over de *Panama Papers*. Het klopt inderdaad dat er een marge van 2 à 3 jaar op zit. Maar het zijn natuurlijk ook geen cases van enkele decennia geleden.

De spreker twijfelt er niet aan dat banken de afgelopen jaren inspanningen hebben geleverd en dat er miljoenen is geïnvesteerd in *compliance* en de opvolging van eventuele witwaspraktijken. Maar het blijkt wel zo dat die *checks & balances* vanuit de vierde macht, de pers, nodig blijven. Bepaalde zaken die de banken vertellen blijken immers gewoon niet waar te zijn. Als men in het Parlement die vragen niet zal stellen, dan zal men het nooit weten. Dan moet men er maar op vertrouwen dat het allemaal correct verloopt. Bijgevolg is het belangrijk dat de pers haar waakhondfunctie ten volle blijft opnemen.

De spreker geeft aan dat men telkens probeert tijdens onderzoeken nieuwe dingen aan te stippen en dat verklaart waarom men ditmaal geen Belgische bedrijven heeft genoemd in de artikels. Men is dus begonnen met 365 gelekte documenten die gelinkt zijn aan België. Men leest dan die documenten van A tot Z, bekijkt of er bedrijven worden genoemd en of er een link is met

figures publiques. La question centrale est de savoir si la divulgation de certains noms de personnes ou de sociétés présenterait un intérêt public. Cela détermine certains choix en matière de publication. Il est exact qu'aucune entreprise belge n'est citée dans ces articles. Cela signifie que l'on a considéré que les mécanismes utilisés par les entreprises visées avaient déjà été décrits dans d'autres articles (exemple: une entreprise belge reçoit un paiement d'une LLP britannique créée par des sociétés opaques établies dans des paradis fiscaux et le paiement s'effectue).

Le Royaume-Uni prend-il des mesures, comme il s'y était engagé, contre les abus des LLP britanniques? L'orateur indique que l'on ne peut que constater que – hasard ou non – deux jours avant la publication de l'article concernant les LLP britanniques et leur rôle dans divers scandales de blanchiment et autres, le Royaume-Uni a déclaré que les informations publiées dans les registres d'exploitation seraient désormais mieux contrôlées. Apparemment, personne ne s'assurait de l'exactitude des informations que les entreprises doivent déclarer à la *Companies House* britannique. Selon le gouvernement britannique, cette opération était trop onéreuse. À présent, ces informations seront donc contrôlées. L'orateur estime dès lors qu'il s'impose que la Belgique vérifie si le Royaume-Uni donne suite à cette intention, eu égard aux liens entre ces LLP britanniques et les enquêtes belges.

En ce qui concerne les questions relatives à l'attitude passive des banques, l'orateur renvoie à la citation déjà évoquée de M. Sciot, porte-parole de la BNB. L'orateur estime que l'on ne peut être plus clair. Il ajoute qu'il s'est aussi déjà posé la question de savoir si la BNB se distancie suffisamment des banques. Ne souhaite-t-on pas essentiellement préserver les banques systémiques des répercussions et leur réserve-t-on dès lors une protection dont ne bénéficierait peut-être pas un citoyen, une entreprise ou une autre institution financière? L'orateur précise qu'il se montre volontairement provocateur dès lors qu'il aimerait beaucoup savoir ce qu'en pense la BNB. Aussi l'orateur propose-t-il de poser directement la question à la BNB.

En ce qui concerne la commission des sanctions de la Banque nationale, l'orateur indique que, selon ses propres estimations, cette commission est effectivement une "*black box*". Il fait observer que certaines fuites dans la presse ont heureusement permis de rendre ces sanctions publiques. Il serait néanmoins préférable que la boîte de l'autorité de contrôle ne soit pas une *black box*, mais une banque de données claire pouvant être consultée par le public.

publieke figuren. De centrale vraag die men zich altijd stelt is of er een publiek belang is om bepaalde namen van personen, bedrijven te vermelden. Dat leidt dan tot de keuze die men maakt en de publicaties die men doet. Het klopt dat daar geen Belgische bedrijven tussen zitten. Dat betekent dat men heeft geoordeeld dat de mechanismen waarvan de genoemde bedrijven gebruik maken (bijvoorbeeld een Belgisch bedrijf krijgt een betaling van een Britse LLP opgericht door schimmige vennootschappen in belastingparadijzen en die betalen hun verloop via Belgische banken) reeds beschreven zijn in eerdere artikels.

Neemt het Verenigd Koninkrijk zoals beloofd actie tegen misbruik van Britse LLP's? De spreker merkt op dat men alleen maar kon vaststellen dat – toeval of niet – 2 dagen voor de publicatie van het artikel betreffende de Britse LLP's en hun rol in allerlei witwas- en andere schandalen, het Verenigd Koninkrijk heeft verklaard dat men voortaan beter zou toezien op de informatie die mensen in hun bedrijfsregisters noteren. Niemand ging blijkbaar na of de informatie die bedrijven moeten aangeven bij het Britse *Companies House*, wel klopte. Volgens de Britse regering was dat te duur. Men gaat nu dus die informatie wel controleren. De spreker acht het dan ook noodzakelijk dat België opvolgt of het Verenigd Koninkrijk dat voornemen nakomt gezien de linken tussen die Britse LLP's en Belgische onderzoeken.

Wat betreft de vragen over het passief gedrag van de banken verwijst de spreker naar het eerder gebruikte citaat van de heer Sciot, woordvoerder van de NBB. Volgens de spreker kan men het niet duidelijker stellen dan dat. De spreker voegt daaraan toe dat ook hij zich al de vraag heeft gesteld of de NBB voldoende afstand neemt van de banken. Is het niet zo dat men vooral systeembanken wil behoeden voor reperiessies en dat men hen daarom in verdediging neemt zoals een burger, bedrijf of andere financiële instelling misschien niet zou worden beschermd? De spreker stipt aan dat hij dit bewust provocerend stelt omdat hij heel graag van de NBB wil vernemen hoe zij daar tegenover staan. De spreker stelt dan ook voor om dit rechtstreeks te vragen aan de NBB.

Wat betreft de sanctiecommissie van de Nationale Bank stelt de spreker dat deze volgens zijn eigen inschattingen inderdaad een "*black box*" is. Hij merkt op dat er gelukkig een aantal lekken geweest zijn in de pers waardoor die sancties toch publiek zijn geworden. Het zou toch beter zijn moest de doos van de toezichthouder geen *black box* zijn maar een heldere en publiek consulteerbare databank.

L'orateur s'attarde enfin sur le rôle de la Belgique dans le contexte européen. Selon l'orateur, ce rôle est différent d'un dossier à l'autre. Dans le cas de *LuxLeaks*, on a constaté une grande implication et les cas pouvant faire l'objet d'articles étaient très nombreux. Il en était de même dans le dossier des *Panama Papers*, dès lors qu'on disposait d'une liste comprenant pas moins de 732 Belges. À première vue, cela a été un peu moins le cas dans le dossier des *Paradise Papers*. La Belgique est donc citée plus ou moins souvent en fonction de l'enquête.

L'orateur ne pense dès lors pas que l'on peut considérer la Belgique comme le talon d'Achille du système européen. Il ne pense pas non plus que l'on peut considérer la Belgique comme un pays où la fraude fiscale profite comme par exemple dans les États baltes, à Malte ou à Chypre.

Enfin, l'orateur souligne que les banques n'ont pas seulement l'obligation de signaler les opérations qu'elles estiment suspectes, mais qu'elles doivent aussi être prudentes en ce qui concerne leurs clients et leurs partenaires d'affaires. Des avancées sont indéniablement encore possibles à ce niveau.

M. Xavier Counasse (*Le Soir*) fait remarquer qu'il est difficile, en tant que journaliste, de se prononcer sur des priorités, sur des propositions de loi ou sur des suggestions politiques. Il ne sait pas non plus si c'est le rôle des journalistes. Il lui semble dès lors préférable que cette commission continue à organiser des auditions et définisse des priorités politiques sur cette base.

L'orateur indique qu'en principe, on ne peut pas savoir si les fichiers FinCEN qui ont fait l'objet de fuites sont représentatifs de la situation dans son ensemble. Les journalistes se sont limités aux dossiers sur lesquels ils pouvaient mettre la main sans se poser trop de questions concernant la représentativité. Ce caractère limité de l'ampleur des dossiers qui ont fait l'objet de fuites pose peut-être problème, mais rend aussi les choses gérables pour les journalistes concernés.

L'orateur fait remarquer que, lorsqu'on lit les signalements effectués par les banques à l'intention des autorités américaines, on a l'impression que les banques effectuent surtout beaucoup de signalements pour se couvrir plutôt que par volonté sincère de dépister une fraude. Cela génère dès lors une masse de dossiers qui sont difficiles à saisir. Il semble également difficile de mettre le doigt sur le problème concret lorsqu'on passe en revue ce type de signalements. L'orateur demande à cette commission qu'elle réclame, en temps opportun, des signalements anonymes en vue de vérifier s'ils sont plus qualitatifs que quantitatifs.

De spreker gaat ten slotte in op de rol van België in Europees perspectief. Volgens de spreker hangt die rol af van dossier tot dossier. Bij *LuxLeaks* zag men heel veel betrokkenheid en had men heel veel Belgische cases om over te berichten. Ook bij de *Panama Papers* was dit het geval met een lijst van maar liefst 732 Belgen. Bij de *Paradise Papers* was dat op het eerste zich iets minder. Afhankelijk van het onderzoek duikt België dus vaker of minder vaak op.

De spreker meent dan ook niet dat men kan spreken over België als dé achilleshiel van het Europees systeem. Hij denkt ook niet dat men België mag zien als een land waar financiële fraude makkelijker gedijt, zoals bijvoorbeeld in de Baltische staten, Malta of Cyprus.

Tot slot stipt de spreker aan dat banken niet alleen de plicht hebben om zaken te melden waarvan zij vinden dat die verdacht zijn, maar dat zij ook zorgvuldig moeten omgaan met hun klanten en zakenpartners. Daar is zonder enige twijfel nog winstmarge te boeken.

De heer Xavier Counasse (*Le Soir*) merkt op dat het moeilijk is om zich als journalist uit te spreken over prioriteiten, wetsvoorstellen of beleidssuggesties. Hij weet ook niet of dat de rol is van journalisten. Het lijkt hem dan ook beter dat deze commissie verder hoorzittingen organiseert en op basis daarvan beleidsprioriteiten bepaalt.

De spreker stelt dat men in principe niet kan weten of de gelekte FinCEN Files representatief zijn voor het geheel. Men heeft zich als journalisten beperkt tot de dossiers waar men de hand kon opleggen zonder zich teveel vragen te stellen over de representativiteit. Die beperkte omvang van de gelekte dossiers is misschien een pijnpunt, maar deze omvang maakt het ook behapbaar voor de betrokken journalisten.

De spreker merkt op dat wanneer men de meldingen leest die banken doen aan de Amerikaanse autoriteiten, men de indruk krijgt dat banken vooral véél meldingen doen om zichzelf in te dekken. Eerder dan zaken te melden met de oprechte wil om iets frauduleus te traceren. Hierdoor wordt er dus een massa aan dossiers gegenereerd die nog moeilijk te bevatten zijn. Het lijkt ook moeilijk om de vinger op het concrete probleem te leggen wanneer men zo'n melding doorneemt. De spreker vraagt dat deze commissie ten gepasten tijde geanonimiseerde meldingen opvraagt om na te gaan of deze meldingen eerder kwalitatief dan kwantitatief zijn.

Lorsque deux banques souhaitent nouer ou renouveler une relation de *correspondent banking*, il est d'usage d'échanger des questionnaires *Wahlsberg* complétés. Ce questionnaire fournit à l'autre banque un aperçu des activités entreprises par la banque. Il est cependant ressorti de l'enquête que certaines banques ont des questionnaires préremplis sur leurs sites internet respectifs. Il suffit donc de télécharger ce document, et la relation de *correspondent banking* est entamée. Il faut bien sûr qu'il y ait une certaine confiance entre ces banques, mais il doit tout de même être possible de vérifier une série d'éléments cruciaux avant d'entamer une relation bancaire. Cette manière de faire a fortement surpris l'orateur au cours de l'enquête.

Selon l'orateur, les demandes de comparaisons et d'étalonnages entre la Belgique et d'autres pays devraient faire l'objet d'une étude plus approfondie. À l'heure actuelle, nous disposons de trop peu d'informations pour pouvoir se forger une opinion fondée à cet égard.

En ce qui concerne la correspondance bancaire (*correspondent banking*), l'orateur indique qu'un travail important avait été réalisé dans un rapport de 2017, lequel soulignait que de plus en plus de banques arrêtaient de recourir à cette pratique en raison des nombreux risques qu'elle implique. Si cette tendance se poursuit, seule une poignée de banques finiront par détenir un monopole sur cette activité considérée comme particulièrement utile dans le secteur.

L'orateur poursuit en indiquant qu'en ce qui concerne la commission des sanctions, il serait utile de lire le texte législatif belge traitant de cette question. Ce texte impose explicitement la publication des noms lorsque des sanctions sont infligées, tout en prévoyant deux exceptions à cette règle. La volonté du législateur était donc bien de prévoir la publication des noms, sauf si le cas relève des exceptions prévues. L'orateur constate qu'en l'occurrence, chaque cas constitue une exception et qu'aucun cas ne relève du *naming en shaming*.

L'orateur conclut son intervention en se prononçant sur la création éventuelle d'une autorité européenne anti-blanchiment. Il estime que le niveau européen constitue un levier crucial pour lutter contre le blanchiment d'argent. En effet, il est apparu clairement durant l'enquête qu'outre des constructions nationales, il existe aussi des constructions internationales extrêmement complexes contre lesquelles les pays sont dans l'incapacité d'agir seuls. Concrètement, il s'agit de circuits particulièrement complexes dans lesquels des banques belges interviennent également. Lorsqu'une banque

Wanneer twee banken een *correspondent banking*-relatie willen aangaan of vernieuwen dan is het de gewoonte om ingevulde *Wahlsberg*-vragenlijsten uit te wisselen. Die vragenlijst geeft de andere bank dan een overzicht van de activiteiten die door de bank worden ondernomen. Uit het onderzoek is echter gebleken dat sommige banken op hun respectieve websites vooraf ingevulde vragenlijsten hebben staan. Dus men moet gewoon maar dat document downloaden en de *correspondent banking* relatie is vertrokken. Er moet natuurlijk een bepaald vertrouwen zijn tussen die banken maar het moet toch evenzeer mogelijk zijn om een aantal cruciale elementen te verifiëren alvorens men een bankrelatie aangaat. Deze werkwijze heeft de spreker uitermate verbaasd in de loop van het onderzoek.

De vragen betreffende vergelijkingen en benchmarks tussen België en andere landen moeten volgens de spreker het voorwerp uitmaken van verder grondig onderzoek. Op dit ogenblik is er te weinig informatie om hierover een gefundeerd standpunt te ventileren.

Wat betreft *correspondent banking*, stelt de spreker dat er belangrijk werk is geleverd in een rapport van 2017. Daarin staat dat meer en meer banken stoppen met *correspondent banking* omdat het te veel risico's inhoudt. Als deze trend zich doorzet, dan zullen slechts een handvol banken een monopolie hebben ten aanzien van deze activiteit die binnen de sector als bijzonder nuttig wordt ervaren.

De spreker stelt verder dat wat betreft de sanctiecommissie het nuttig is om de Belgische wettekst eens te lezen die daarover handelt. Daar staat duidelijk dat de naam moet worden bekendgemaakt als er een sanctie wordt gegeven behalve in twee uitzonderingen. Dus de wetgever wou dus wel dat de naam zou worden bekendgemaakt behalve als het geval onder de uitzonderingen valt. De spreker stelt vast dat elk geval een uitzondering betreft en nooit onder de praktijk van *naming en shaming* valt.

Tot slot spreekt de spreker zich uit over de mogelijkheid van een Europese antiwitwasautoriteit. Hij acht een Europees niveau een cruciale hefboom om op te treden tegen witwaspraktijken. Immers, in het onderzoek werd duidelijk dat er naast nationale constructies ook ultracomplexe internationale constructies bestaan die het onmogelijk maken om daar als land alleen tegen op te treden. Concreet gaat het over circuits waar ook Belgische banken in handelen en die bijzonder complex zijn. Wanneer een Belgische bank dit circuit opmerkt wordt ze geconfronteerd met een labyrint. In

belge constate l'existence d'un tel circuit, elle fait face à un labyrinthe. La coopération internationale est dès lors indispensable dans ce type de dossiers de fraude complexes aux ramifications multiples.

D. Répliques et réponses complémentaires

M. Steven Matheï (CD&V) souligne qu'il n'a pas encore obtenu de réponse à sa question sur les nouveaux mécanismes d'évasion fiscale.

M. Kristof Clerix (Knack) réplique qu'aucun mécanisme d'évasion fiscale réellement nouveau n'a été révélé au grand jour. Les journalistes ont cependant remarqué le recours aux structures classiques utilisées dans le cadre des paiements internationaux, par exemple l'établissement de sociétés dans des paradis fiscaux comme les îles Vierges britanniques, mais aussi le recours à des prestataires de services de paiement (il s'agit d'une nouvelle technique pour rester un peu hors des radars). Pour le reste, aucune technique vraiment inédite n'a été constatée.

M. Christian Leysen (Open Vld) retient surtout de ces exposés qu'en substance, il ne s'agit pas de lutter contre des pratiques financières, mais de lutter contre la criminalité internationale organisée: le trafic de drogues, le trafic d'êtres humains, les escroqueries, etc. Il retient également qu'il ne s'agit pas de légiférer davantage, mais de mieux appliquer la législation actuelle. Il conclut son intervention en soulignant qu'il convient de ne pas sous-estimer le retour sur investissement d'une lutte efficace pour l'État, et plus particulièrement pour son budget.

II. — AUDITION DU 10 NOVEMBRE 2020 (MATIN) (BANQUES)

A. Exposés des orateurs

M. Karel Baert (CEO Febelfin) souhaite d'abord commenter la série d'articles parus dans la presse à propos des fichiers FinCEN. Les fichiers FinCEN sont un ensemble de 2 100 rapports fuités qui proviennent de la cellule américaine de lutte contre le blanchiment dénommée "*Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN)*" et qui ont été transmis, au travers du site web américain *Buzzfeed*, au consortium de journalistes dénommé "*International Consortium of Investigative Journalists (ICIJ)*". Il s'agit de notifications de flux financiers suspects que les banques ont elles-mêmes envoyées à la cellule américaine de lutte contre le blanchiment. Ces documents portent sur la période 2008-2017, mais la majeure partie d'entre eux portent sur la période 2011- 2017.

een dergelijk ingewikkeld en wijdvertakt fraude dossier is internationale samenwerking dan ook onontbeerlijk.

D. Replieken en bijkomende antwoorden

De heer Steven Matheï (CD&V) merkt op dat hij nog geen antwoord kreeg op zijn vraag over nieuwe mechanismen van belastingontwijking.

De heer Kristof Clerix (Knack) repliceert dat er niet echt nieuwe mechanismen van belastingontwijking zijn blootgelegd. De klassieke structuren die worden gebruikt in het internationale betalingsverkeer heeft men wel gezien, bijvoorbeeld bedrijven die zich inschrijven via belastingparadijzen zoals de Britse Maagdeneilanden, maar ook *payment serviceproviders* bijvoorbeeld: dat is een nieuwe manier om een beetje onder de radar te blijven. Voor de rest heeft men niet echt nieuwe elementen gezien.

De heer Christian Leysen (Open Vld) onthoudt vooral uit deze uiteenzettingen dat dit in essentie niet gaat om te strijd tegen financiële praktijken maar dat dit de strijd is tegen de internationaal georganiseerde criminaliteit: drugs, mensenhandel, oplichtingen, enzovoort. Hij onthoudt ook dat het niet gaat om méér wetgeving, maar om een betere toepassing van de bestaande wetgeving. Tot slot benadrukt hij dat de *return on investment* van een effectieve strijd voor de overheid en voor de begroting in het bijzonder niet te onderschatten is.

II. — HOORZITTING VAN 10 NOVEMBER 2020 (VOORMIDDAG) (BANKEN)

A. Uiteenzettingen van de sprekers

De heer Karel Baert (CEO Febelfin) wil vooreerst meer toelichting geven bij de artikelenreeks die in de pers verschenen is naar aanleiding van de FinCEN Files. De FinCEN Files zijn een verzameling van 2 100 gelekte rapporten van de Amerikaanse antiwitwascel, met name de *Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN)*, die een Amerikaanse website, met name *Buzzfeed*, heeft doorgegeven aan een consortium van journalisten, met name het *International Consortium of Investigative Journalists (ICIJ)*. Het betreft meldingen van verdachte geldstromen die banken zelf hebben doorgegeven aan de Amerikaanse antiwitwascel. Deze gelekte documenten strekken zich over een periode van 2008 tot 2017 waarvan het voornaamste gedeelte zich situeert in de periode tussen 2011 en 2017.

Selon le journal *De Tijd*, des banques belges sont impliquées dans 365 de ces dossiers fuités. L'orateur souhaite toutefois attirer l'attention sur un élément important à cet égard, à savoir sur le fait que le système américain de lutte contre le blanchiment est différent du système belge. Le simple fait qu'un message concernant une banque belge soit envoyé à la cellule américaine de lutte contre le blanchiment d'argent ne veut nullement dire qu'il y a nécessairement un problème ou qu'une infraction a forcément été commise. Il appartient à la Justice de déterminer ultérieurement s'il vise, par exemple, une violation de la législation anti-blanchiment. Les banques ne jouent pas en l'occurrence le rôle de juge mais sont simplement un maillon de la chaîne.

L'orateur indique que son exposé se limitera à des considérations générales sur le phénomène de la correspondance bancaire (*correspondent banking*) et les efforts que le secteur bancaire a déployés ces dernières années dans le cadre de la politique de lutte contre le blanchiment des capitaux (LBC) et de la "compliance". Il ne s'attardera donc pas sur des dossiers individuels.

L'orateur explique ensuite comment fonctionne plus précisément une relation de correspondant bancaire. Cette relation permet à des banques d'accéder à des services financiers dans des juridictions autres que la leur. Ces banques peuvent ainsi offrir à leurs clients des services de paiement internationaux, ce qui permet notamment de soutenir le commerce international. Elles ne sont donc pas obligées, pour ce faire, d'ouvrir une succursale dans cette autre juridiction. Tel est, en résumé, le principe de la correspondance bancaire.

Le correspondant bancaire avec lequel une banque entre en relation assure les activités de "clearing" dans un pays spécifique, c'est-à-dire le traitement technique des opérations de paiement. Il s'agit d'un mode de fonctionnement très courant dans le cadre du système de paiement international lorsque les paiements en devises étrangères ne peuvent être réglés que dans le pays d'où provient la devise concernée. L'orateur donne l'exemple d'un client qui souhaite effectuer une transaction en dollars. Cette transaction devra passer par le système financier américain. Il existe, dans ce cas, plusieurs possibilités: soit la banque qui est active en Belgique dispose d'une succursale aux États-Unis, qui pourra alors se charger d'effectuer cette transaction en dollars; soit, si ce n'est pas le cas, la banque belge devra passer par une banque américaine. Si la banque belge a une banque correspondante aux États-Unis, celle-ci pourra régler la transaction en dollars. Si, en revanche, elle n'a pas de correspondant aux États-Unis, elle effectuera cette transaction en dollars par l'intermédiaire d'une autre banque qui, elle, a une banque correspondante

Volgens de krant *De Tijd* is er een betrokkenheid van Belgische banken in 365 van die gelekte dossiers. De spreker wenst hierbij echter een belangrijke kanttekening te plaatsen en wijst erop dat het Amerikaanse antiwitwasstelsel een ander systeem is dan wat in België van toepassing is. Louter het feit dat er een bericht wordt gestuurd aan de Amerikaanse antiwitwascel over een Belgische bank impliceert geenszins dat er automatisch een probleem is of een overtreding werd begaan. Het is de taak van het gerecht om achteraf te bepalen of er bijvoorbeeld sprake is van een overtreding jegens de antiwitwaswetgeving. De banken vertolken in dit geval niet de rol van rechter maar zijn slechts een schakel in de ketting.

De spreker merkt op dat zijn uiteenzetting zich zal beperken tot algemene vaststellingen met betrekking tot het fenomeen van het *correspondent banking* en de inspanningen die de bankensector de afgelopen jaren heeft geleverd in het kader van het antiwitwasbeleid (AML of *anti-money laundering*) en *compliance*. Hij zal echter niet dieper ingaan op individuele dossiers.

Vervolgens geeft de spreker meer toelichting bij de werking van een *correspondent bank*-relatie. Via een *correspondent bank*-relatie kunnen banken toegang krijgen tot financiële diensten in ander rechtsgebied dan hun eigen rechtsgebied. De banken kunnen op die manier aan hun klanten grensoverschrijdende betalingsdiensten aanbieden onder meer ter ondersteuning van de internationale handel. De banken zijn daardoor niet verplicht om zelf in dat ander rechtsgebied een eigen filiaal te moeten oprichten. Dit is kort samengevat het principe van *correspondent banking*.

De *correspondent bank* waarmee een bank in relatie treedt verzorgt dus in dat specifieke land de *clearing*, dit is het technisch laten doorstromen van betalingstransacties. Dit is een zeer gebruikelijke manier om te functioneren binnen het internationale betalingssysteem waarbij betalingen in een vreemde valuta uitsluitend afgehandeld kunnen worden in het land waar deze valuta vandaan komt. Hij geeft hierbij het voorbeeld waarbij een klant een dollartransactie wenst uit te voeren. Deze transactie zal via het Amerikaanse financiële systeem moeten passeren. Hierbij zijn er verschillende mogelijkheden. Ofwel heeft de bank die actief is in België een filiaal dat actief is in de Verenigde Staten en kan deze dollartransactie via deze vestiging worden verricht. Indien dit echter niet het geval is dan zal die Belgische bank via een Amerikaanse bank moeten passeren. Als die bank een *correspondent bank* in de Verenigde Staten heeft dan zal deze dollartransactie via deze *correspondent bank* afgehandeld worden. Als deze bank echter geen *correspondent bank* in de Verenigde Staten dan zal deze bank de desbetreffende dollartransactie verrichten via

aux États-Unis. En résumé, la correspondance bancaire est une forme très courante de coopération entre les banques et représente une activité très fréquente au sein du système financier mondial.

Il est évident que la question de la conformité (*compliance*) est particulièrement importante dans le contexte de la correspondance bancaire. Les banques qui participent à des activités de correspondance bancaire doivent toutefois faire preuve d'une vigilance accrue à cet égard. Cette vigilance s'exprime en analysant adéquatement la banque étrangère participant au processus de correspondance bancaire afin de déterminer dans quelle mesure cette banque prend des mesures suffisantes en vue d'appliquer la réglementation anti-blanchiment.

L'orateur souligne ensuite les atouts importants de la correspondance bancaire dans le cadre du commerce international. La correspondance bancaire assure l'interconnectivité des banques dans les différentes juridictions. La correspondance bancaire est indispensable dans le cadre de l'exécution de transactions bancaires internationales et de paiements en devises étrangères. Elle facilite ainsi le commerce international ainsi que le tourisme, les investissements sur les marchés boursiers et la coopération au développement.

Dans les différents articles publiés sur les fichiers FinCEN, les banques sont accusées d'être le pivot central d'un système organisé visant à blanchir des milliards d'euros d'argent "sale". Dans cette série d'articles, les journalistes appellent dès lors les banques à intensifier leurs efforts pour lutter contre le blanchiment d'argent. L'orateur se demande toutefois si ces affirmations sont bien exactes. Il souligne que les nombreux fichiers FinCEN qui ont été piratés n'indiquent absolument pas que les banques belges ne respectent pas ou pas suffisamment leurs obligations en matière de lutte contre le blanchiment d'argent.

Le fait que les banques visées soient simplement mentionnées dans une déclaration d'activités suspectes (DAS) ne signifie pas qu'elles n'ont pas respecté leurs obligations en matière de lutte contre le blanchiment d'argent. L'orateur ne comprend pas bien comment les journalistes sont arrivés à établir formellement un lien entre ces fichiers et l'idée selon laquelle ces banques n'ont pas, ou pas suffisamment, respecté leurs obligations dans ce domaine. Il souligne que, ces dernières années, les banques ont fait d'énormes efforts pour lutter contre le blanchiment d'argent et qu'elles jouent un rôle très important dans le signalement de transactions suspectes.

een andere bank die wel een bankrelatie heeft binnen de Verenigde Staten. Kortom, *correspondent banking* is een heel reguliere vorm van samenwerking tussen banken en betreft een zeer vaak voorkomende activiteit binnen het globale financiële systeem.

Het is evident dat het aspect *compliance* in het kader van *correspondent banking* bijzonder belangrijk is. De banken die deelnemen aan *correspondent banking* zijn echter wel verplicht om een verhoogde waakzaamheid aan de dag te leggen. Deze waakzaamheid bestaat erin om de andere, buitenlandse, bank die deelneemt aan het proces van *correspondent banking*, adequaat door te lichten teneinde na te gaan in welke mate deze bank voldoende maatregelen treft op het gebied van de toepassing van de antiwitwasregelgeving.

De spreker benadrukt vervolgens de belangrijke troeven die verbonden zijn aan *correspondent banking* in het kader van de internationale handel. De *correspondent banking* verzekert de interconnectiviteit van de banken binnen verschillende rechtsgebieden. *Correspondent banking* is onontbeerlijk in het kader van de uitvoering van grensoverschrijdende bankverrichtingen en -betalingen in buitenlandse valuta en faciliteert op die wijze de internationale handel alsook het toerisme, de investeringen op de aandelenmarkten en de ontwikkelingssamenwerking.

In het kader van de artikelenreeks over de FinCEN Files, worden de banken ervan beschuldigd de centrale spil te zijn in een georganiseerd kader gericht op het witwassen van miljarden euro's zwart geld. De betrokken journalisten roepen in het kader van deze artikelenreeks de banken dan ook op om meer inspanningen te leveren in de strijd tegen het witwassen van zwart geld. De spreker vraagt zich echter luidop af of deze beweringen wel effectief kloppen. Hij stipt aan dat de vele gehackte FinCEN Files helemaal niet aantonen dat de Belgische banken hun verplichtingen inzake antiwitwasregelgeving onvoldoende of niet zouden naleven.

Het feit dat de desbetreffende banken louter vermeld worden in een *Suspicious Activity Report* (SAR) betekent echter niet dat de banken hun verplichtingen inzake antiwitwaswetgeving niet zouden hebben nageleefd. Het is voor de spreker onduidelijk op welke wijze de journalisten erin geslaagd zijn om formeel de link te leggen met het feit dat de banken hun verplichtingen inzake de toepassing van de antiwitwaswetgeving niet of onvoldoende zouden hebben gerespecteerd. Hij benadrukt dat de banken de afgelopen jaren enorme inspanningen hebben geleverd in de strijd tegen het witwassen van zwart geld en dat zij een heel belangrijke rol vervullen bij het melden van verdachte transacties.

L'orateur souligne que les banques jouent un rôle clé dans le dépistage des transactions bancaires suspectes. Il ressort du rapport annuel 2019 de la Cellule de traitement des informations financières (CTIF), qui publie les chiffres les plus récents, que les institutions financières ont déclaré à la CTIF 11 237 transactions suspectes en 2019, contre 3 870 en 2010, ce qui signifie que le nombre de signalements faits par les institutions financières elles-mêmes a triplé sur cette période.

Le rapport annuel 2019 de la CTIF révèle par ailleurs que 73 % des dossiers de blanchiment transmis aux instances judiciaires ont été communiqués par des institutions financières. Ce pourcentage représente un montant de 845 millions d'euros sur un total de 1,15 milliard d'euros.

L'orateur s'attarde ensuite sur le cadre légal de la lutte contre le blanchiment de capitaux. Ce cadre a été renforcé au cours des dernières années par la transposition en droit belge, en 2017 et 2020, de deux directives européennes antiblanchiment, les directives AMLD IV et AMLD V (*Anti-Money Laundering directive* ou AMLD). L'orateur souligne à cet égard que la Belgique a obtenu une évaluation positive de la part d'une autorité de surveillance internationale indépendante, le Groupe d'action financière (GAFI), qui a souligné que le secteur financier belge connaît bien les risques en matière de blanchiment et qu'il semble de manière générale prendre des mesures préventives adéquates, y compris dans les situations impliquant un risque accru.

L'orateur présente ensuite la feuille de route élaborée par le secteur bancaire concernant l'application de la réglementation antiblanchiment. Cette feuille de route se compose de six éléments qui jouent un rôle essentiel dans la lutte contre le blanchiment de capitaux. Elle insiste tout d'abord sur l'importance de la communication à l'égard du grand public, qui doit être sensibilisé afin de prendre conscience de cette problématique. Deuxième élément: la nécessité de mettre en œuvre plus efficacement les moyens disponibles dans la lutte contre le blanchiment en organisant une collaboration plus adéquate entre les différentes parties prenantes. Troisième élément: améliorer le cadre juridique afin de renforcer la sécurité juridique. Quatrième élément: appliquer une approche fondée sur le risque dans laquelle les institutions financières répondent aux attentes du grand public concernant la fourniture de services dans des secteurs à haut risque. Cinquième élément: offrir des outils spéciaux dans le cadre du *private banking*, en particulier lorsqu'il s'agit d'accepter des avoirs étrangers en Belgique. Sixième et dernier élément: le secteur financier mise fortement sur la collaboration avec l'autorité de surveillance financière, l'objectif étant de parvenir à une implication maximale

De spreker stipt aan dat de banken een sleutelrol vervullen in het kader van de opsporing van verdachte banktransacties. Volgens de meest recente cijfers, afkomstig uit het jaarverslag 2019 van de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI), hebben de financiële instelling 11 237 verdachte transactie gemeld aan de CFI. In 2010 bedroeg dit aantal meldingen slechts 3 870 wat neerkomt op een verdrievoudiging van het aantal meldingen dat door de financiële instellingen zelf verstrekt wordt.

Daarnaast toont het jaarverslag 2019 van de CFI aan dat de financiële instellingen aan de basis liggen van 73 % van de dossiers inzake witwassen die aan de gerechtelijke instanties werden doorgespeeld. Dit percentage vertegenwoordigt een bedrag ten belope van 845 miljoen euro op een totaal bedrag van 1,15 miljard euro.

Vervolgens gaat de spreker dieper in op het wettelijk kader inzake antiwitwassen. Dit kader werd de afgelopen jaren aangescherpt met de omzetting van twee Europese antiwitwasrichtlijnen (*Anti-Money Laundering directive* of AMLD), met name AMLD IV en AMLD V, in 2017 en 2020 omgezet in Belgische wetgeving. De spreker merkt hierbij op dat België een goed rapport heeft gekregen van een onafhankelijke internationale toezichthouder, met name de *Financial Action Taskforce* (FATF), waarbij deze opmerkt dat de Belgische financiële sector een goed begrip heeft van de risico's inzake witwassen en over het algemeen adequate preventieve maatregelen lijkt te nemen inclusief ten aanzien van situaties met verhoogd risico.

Daarnaast stelt de spreker de *roadmap* inzake de toepassing van de antiwitwasregelgeving voor die in de schoot van de bankensector tot stand is gekomen. Deze *roadmap* bestaat uit zes elementen die centraal staan in de strijd tegen het witwassen van geld. In de eerste plaats wordt het belang van communicatie aan het grote publiek in de verf gezet waarbij sensibilisering een cruciale rol speelt bij de bewustwording van het brede publiek ten aanzien van deze problematiek. Een tweede element bestaat in een betere en efficiëntere inzet van middelen tegen het witwassen van geld in de vorm van een meer adequate samenwerking tussen de verschillende betrokken stakeholders. Een derde element vormt een verbetering van het juridisch kader met het oog op de creatie van meer rechtszekerheid. Het vierde element omvat de toepassing van een *risk based approach* waarbij de financiële instellingen ten aanzien van het brede publiek de verwachtingen inlossen in het kader van de dienstverlening ten aanzien van risicovolle sectoren. Een vijfde element bestaat erin om speciale *tools* aan te reiken in het kader van *private banking* vooral ten aanzien van het aanvaarden van buitenlandse tegoeden in België. Tot slot het zesde

des acteurs concernés afin de renforcer sensiblement la fonction de contrôle des deux parties prenantes, à savoir la Banque nationale de Belgique (BNB) et la FSMA, dans la lutte contre le blanchiment de capitaux.

L'orateur se penche ensuite sur la communication à l'égard du grand public. Il renvoie notamment en la matière aux nombreuses questions posées à propos de la mobilisation de moyens humains et financiers dans la lutte contre le blanchiment de capitaux. Febelfin a lancé une enquête à ce sujet auprès de ses membres. Les résultats de cette enquête devraient être disponibles fin 2020 début 2021.

L'orateur s'attarde également sur la coopération qui existe entre les banques dans le cadre de l'application de la législation antiblanchiment. Il cite notamment à cet égard des exemples d'échange d'expertise et de savoir-faire mis en place entre les banques concernant les *KYC (Know your customer/client)-utilities*. Ces formes de coopération sont qualifiées de PPP (partenariat public-privé). L'orateur songe concrètement à la plateforme KUBE (*KYC Utility for Banks and Enterprises*), qui est en relation avec les entreprises. Pour ce qui est de la relation entre les banques et les particuliers, on mise sur l'application *itsme*. Febelfin demandera prochainement au gouvernement et au Parlement de prendre des initiatives légales afin qu'il soit possible d'obtenir directement des données contenues dans le registre national par le biais de l'application *itsme*, ce qui permettra au secteur bancaire de lutter plus efficacement contre les pratiques de blanchiment, tout en se conformant à la législation en vigueur en matière de respect de la vie privée.

L'orateur évoque enfin la coopération avec les autorités publiques. Il renvoie notamment à cet égard à celle développée par Febelfin avec la CTIF et avec la BNB et la FSMA, qui donne lieu à des concertations régulières entre les différentes parties prenantes. Dans ce contexte, le secteur financier souhaite encore renforcer la coopération entre les différents secteurs dans le domaine de l'application de la législation antiblanchiment. L'orateur constate que la Belgique ne dispose pas aujourd'hui d'une plateforme de coordination des banques et des pouvoirs publics, contrairement à d'autres États membres de l'UE. Il songe à cet égard à des partenariats public-privé (PPP). À l'heure actuelle, la CTIF reçoit du secteur bancaire environ 11 000 signalements qui font l'objet d'un traitement distinct et sont ensuite, en cas de soupçon d'infraction, renvoyés aux instances judiciaires compétentes. Aujourd'hui, chaque maillon de la chaîne belge effectue sa tâche de façon individuelle. Or, Febelfin

element waarbij de financiële sector zeer sterk inzet op de samenwerking met de financiële toezichthouder waarbij er gestreefd wordt naar een maximale betrokkenheid van de betrokken actoren teneinde de controlefunctie van beide *stakeholders*, in casu de Nationale Bank van België (NBB) en de FSMA, in de strijd tegen het witwassen van geld gevoelig te versterken.

Vervolgens haakt de spreker in op het onderwerp van de communicatie ten aanzien van het grote publiek. Hij verwijst hier onder meer naar de vele vragen die gesteld worden inzake de inzet van medewerkers en financiële middelen in de strijd tegen het witwassen van geld. Op dit ogenblik is Febelfin volop bezig met het voeren van een bevraging ten aanzien van deze kwestie bij haar leden. De spreker verwacht dat de resultaten van deze bevraging eind 2020, begin 2021 beschikbaar zullen zijn.

Hij gaat tevens dieper in op de samenwerking tussen de banken inzake de toepassing van de antiwitwaswetgeving. Hij verwijst hierbij onder meer naar de voorbeelden van uitwisseling van expertise en *knowhow* tussen banken inzake *KYC (Know your customer/client)-utilities*. Deze vormen van samenwerking worden aangeduid als PPP's of *Private-Private Partnerships*. In concreto gaat het hierbij om het KUBE-platform (*KYC Utility for Banks and Enterprises*) in relatie tot de ondernemingen. In het kader van de relatie van de banken tot de particulieren wordt er ingezet op de *itsme*-applicatie. Binnenkort zal er vanuit Febelfin de vraag gericht worden aan de regering en het Parlement om wetgevende stappen te ondernemen teneinde via de *itsme*-applicatie op een rechtstreekse manier gegevens vanuit het rijksregister te kunnen verwerven zodoende dat de banksector de strijd tegen de witwaspraktijken meer efficiënt kan voeren weliswaar met respect voor de bestaande privacywetgeving.

Tot slot haalt de spreker de samenwerking aan met de publieke overheden. Hij verwijst hierbij onder meer naar de samenwerking tussen Febelfin en de CFI alsook met de NBB en de FSMA waarbij er een regelmatig overleg plaatsvindt tussen de betrokken *stakeholders*. In dit kader wil de financiële sector een lans breken en pleit zij voor een nog betere samenwerking tussen de verschillende sectoren inzake de toepassing van de antiwitwaswetgeving. De spreker stelt vast dat België thans een overkoepelend platform tussen banken en overheden naar het voorbeeld van andere EU-lidstaten mist. In dit kader heeft de spreker het over *public private partnerships* (PPP's). Op dit ogenblik ontvangt de CFI vanuit de banksector ongeveer 11 000 meldingen die apart worden onderzocht en die vervolgens, bij een vermoeden van een overtreding, worden doorgestuurd naar de bevoegde gerechtelijke instanties. Op dit ogenblik voert binnen de Belgische context elke schakel haar taak

estime qu'il est crucial que les différentes parties prenantes puissent échanger des informations au sujet des nouvelles évolutions et des nouvelles tendances qui se dessinent dans le cadre du blanchiment de capitaux.

La proposition de Febelfin consiste ainsi à développer une plateforme sur laquelle les banques et les pouvoirs publics pourront échanger des informations en sécurité au sujet de transactions suspectes de manière à ce que les acteurs concernés puissent agir plus rapidement afin d'éviter que de l'argent noir soit blanchi. Pour réaliser cette plateforme, il faut toutefois disposer d'un cadre légal, pour lequel la collaboration des députés revêt une importance cruciale.

L'orateur évoque à cet égard un exemple de réussite au Royaume-Uni. Il s'agit de la *Joint Money Laundering Intelligence Taskforce* (JMLIT) au sien de laquelle les services publics concernés collaborent avec les banques depuis 2015. Il existe en outre également une initiative semblable depuis 2019 aux Pays-Bas appelée *Fintell Alliance Nederland*. Il s'agit en l'espèce d'une collaboration intense semblable entre le secteur public et le secteur privé, les informations étant partagées plus efficacement entre les services publics compétents et les banques afin d'intensifier la lutte contre le blanchiment d'argent.

Enfin, l'orateur souligne que Febelfin recherche activement des partenaires afin d'améliorer la lutte contre le blanchiment d'argent noir. Il reconnaît qu'il existe bel et bien une marge d'amélioration au niveau de l'application de la législation LBC. Les banques ont déjà fourni un énorme effort au cours des dernières années dans le domaine de la lutte contre les pratiques de blanchiment et elles souhaitent également poursuivre et renforcer ces efforts dans un avenir proche. Le secteur bancaire recherche toutefois également à cet égard une collaboration entre toutes les parties prenantes (banques, autorités de surveillance, cellule anti-blanchiment, police et justice) afin de mettre en place une lutte efficace contre les pratiques de blanchiment.

Il pointe toutefois également une série de contradictions à cet égard puisqu'on demande aux banques de bloquer les clients et les transactions suspects tout en adoptant récemment dans le même temps la législation en matière de service bancaire de base pour les entreprises (DOC 55 0619/1 à 13), qui oblige les banques à accepter toutes les entreprises comme clients quel que soit le profil de risque LBC. Febelfin s'est toujours opposée à cette loi, mais la mettra loyalement en œuvre. Elle veillera toutefois, dans le cadre de la discussion des mesures d'exécution de cette loi, à ce que les banques puissent continuer à jouer leur rôle dans le cadre de la

individuel uit. Voor Febelfin is het echter van cruciaal belang dat alle betrokken *stakeholders* informatie kunnen uitwisselen over nieuwe evoluties en trends binnen het witwassen van geld.

Het voorstel van Febelfin bestaat er dus in om een platform te ontwikkelen waarbinnen banken en overheden op een veilige manier informatie kunnen uitwisselen over verdachte transacties zodat de betrokken actoren korter op de bal kunnen spelen teneinde te vermijden dat zwart geld wordt witgewassen. Om dit platform te realiseren is er echter een wettelijk kader nodig waarbij de medewerking van de parlementsleden van cruciaal belang is.

De spreker haalt hierbij een succesvol voorbeeld aan afkomstig uit het Verenigd Koninkrijk. Het betreft het *Joint Money Laundering Intelligence Taskforce* (JMLIT) waarbij sinds 2015 de samenwerking tussen de betrokken overheidsdiensten en banken op punt wordt gezet. Daarnaast bestaat er ook in Nederland sinds 2019 een gelijkaardig initiatief genaamd de *Fintell Alliance Nederland*. Het betreft hier een gelijkaardige intensieve publiek-private samenwerkingsvorm waarbij er tussen de bevoegde overheidsdiensten en de banken op een meer efficiënte wijze aan informatiedeling wordt gedaan teneinde de strijd tegen het witwassen van geld op te voeren.

Tot slot benadrukt de spreker dat Febelfin volop op zoek is naar partners om de strijd tegen het witwassen van zwarte geld aan te scherpen. Hij erkent dat er thans wel degelijk ruimte is voor verbetering op het gebied van de toepassing van de AML-wetgeving. De banken hebben de afgelopen jaren reeds enorme inspanning geleverd in de strijd tegen witwaspraktijken en zij willen deze inspanningen ook in de nabije toekomst verderzetten en versterken. De bankensector zoekt hierbij echter ook wel samenwerking tussen alle *stakeholders* (banken, toezichthouders, antiwitwascel, politie en gerecht) om een efficiënte bestrijding van witwaspraktijken te realiseren.

Hij wijst hierbij echter ook op een aantal contradicties waarbij hij verwijst naar de roep ten aanzien van de banken om verdachte klanten en transacties te blokkeren en anderzijds is er de invoering van de recente wetgeving inzake de basisbankdienst voor ondernemingen (DOC 55 0619/1 tot 13) die banken verplicht om elke onderneming, ongeacht het risicoprofiel inzake AML, als klant te aanvaarden. Febelfin heeft zich steeds verzet tegen deze wet maar zal deze loyaal mee uit voeren. Zij zal echter in het kader van de bespreking van de uitvoeringsmaatregelen van deze wet erop toezien dat de banken hun rol in het kader van de strijd tegen het

lutte contre le blanchiment malgré l'application de la loi relative au service bancaire de base pour les entreprises.

M. Hans De Munck (CEO a.i. ING) souhaite premièrement situer le Groupe ING dans le paysage bancaire actuel car il importe d'apporter cette précision pour la suite son l'exposé. Le Groupe ING est une banque internationale qui est active dans plus de quarante pays différents et qui offre ainsi ses services à plus de 40 millions de clients. Au total, 55 000 personnes travaillent pour le Groupe ING, dont 7 000 pour ING Belgique. C'est pourquoi la Belgique est l'un des principaux pays du Groupe ING. Le Groupe ING est d'ailleurs coté au Bel20 de la Bourse de Bruxelles.

La lutte contre la criminalité financière est une priorité absolue pour le Groupe ING. L'orateur regrette dès lors vivement que l'opinion publique, suite à la publication de la série d'articles dans le cadre des FinCEN Files, en soit venue à penser que le Groupe ING ne déploie pas suffisamment d'efforts pour lutter contre la criminalité financière.

Cette lutte contre la criminalité financière est d'ailleurs un processus continu dans lequel le Groupe ING déploie les efforts et prend les mesures nécessaires pour ajuster et améliorer continuellement ce processus.

L'orateur souligne qu'il s'agit d'un véritable engagement du Groupe ING qui ne se limite pas à des slogans creux. Depuis 2017, le groupe ING a développé un programme très intensif pour renforcer et améliorer son rôle de gardien. Plus de 4 000 employés du Groupe ING dans le monde entier s'emploient actuellement à temps plein à lutter contre les pratiques de blanchiment. Sur une base annuelle, cela se traduit par un budget de fonctionnement de 600 millions d'euros pour permettre au Groupe ING d'assumer ce rôle de gardien.

Les différents dossiers récemment parus dans la presse datent tous d'avant le début de ce renforcement intensif de la politique de lutte contre le blanchiment d'argent au sein du Groupe ING. Pour autant, l'orateur ne souhaite pas simplement considérer cette question comme appartenant du passé. Au contraire, l'orateur souligne que la lutte contre les pratiques de blanchiment est un processus continu qui est constamment renforcé, mais il n'existe pas de garantie à 100 % contre les transactions frauduleuses au sein du système de paiement mondial. Le Groupe ING est confronté au quotidien à la mise en balance et au dilemme suivant: il ne peut pas resserrer trop les mailles du filet afin de ne pas empêcher les clients de bonne foi d'effectuer des paiements tout en

witwassen van geld kunnen blijven verderzetten ondanks de toepassing van de wet betreffende de basisbankdienst voor ondernemingen.

De heer Hans De Munck (CEO a.i. ING) wenst vooreerst ING Groep te situeren binnen het huidige bankenlandschap omdat deze situering belangrijk is voor de rest van de uiteenzetting van de spreker. De ING Groep is een internationale bank die actief is in meer dan veertig verschillende landen en bedient op die manier meer dan 40 miljoen klanten. In totaal werken er 55 000 personen voor de ING Groep waarvan 7 000 personen voor ING België. België is omwille van deze reden één van de kernlanden van de ING Groep. De ING Groep noteert trouwens binnen de Bel20 van de beurs in Brussel.

De strijd tegen de financiële misdaad is een topprioriteit voor de ING Groep. De spreker betreurt dan ook ten eerste dat bij de publieke opinie, naar aanleiding van de publicatie van de artikelenreeks in het kader van de FinCEN Files, het idee zou ontstaan zijn dat ING Groep onvoldoende inspanningen levert om de financiële misdrijven te bestrijden.

Deze strijd tegen de financiële misdaad is trouwens een continu proces waarbij de ING Groep de nodige inspanningen levert en de nodige maatregelen neemt om dit proces permanent bij te sturen én te verbeteren.

De spreker benadrukt dat dit een reëel engagement is vanuit de ING Groep dat zich niet louter beperkt tot holle slogans. Sinds 2017 heeft de ING Groep een heel intensief programma uitgewerkt om haar poortwachtersrol te versterken en te verbeteren. Wereldwijd zijn er op dit moment meer dan 4 000 medewerkers van de ING Groep voltijds in de weer met de bestrijding van witwaspraktijken. Op jaarbasis vertaalt zich dat in een werkingsbudget ten belope van 600 miljoen euro opdat de ING Groep deze maatschappelijke poortwachtersrol op zich kan nemen.

De verschillende dossiers die recentelijk in de pers verschenen zijn, dateren allemaal vanuit het tijdvak van voor de start van deze intensieve verscherping van het antiwitwasbeleid binnen de ING Groep. Hiermee wil de spreker deze problematiek niet simpelweg afdoen als een zaak uit het verleden. Integendeel zelfs, de spreker benadrukt dat de strijd tegen witwaspraktijken een continu proces is dat permanent wordt aangescherpt maar er bestaat nu eenmaal niet een 100 % garantie ten opzichte van malafide transacties binnen het mondiale betalingssysteem. De ING Groep wordt dagelijks geconfronteerd met de afweging en het dilemma waarbij de mazen van het net niet te streng mogen aangespannen worden teneinde het betalingsverkeer van bonafide

empêchant les clients malhonnêtes d'utiliser abusivement ses services pour blanchir l'argent du crime.

Dans le cadre de ce dilemme, l'orateur souhaite souligner l'importance du système de correspondant bancaire. Le groupe ING est actif dans plus de quarante pays, il n'est donc pas nécessaire de souligner l'importance du commerce et des paiements internationaux. C'est d'autant plus vrai pour un pays comme la Belgique, qui possède une petite économie ouverte. Sans correspondant bancaire, il n'y a pas d'économie internationale et sans correspondant bancaire, aucun paiement international ne peut être effectué. Le groupe ING est un important fournisseur de services de correspondant bancaire et se classe parmi les dix plus grands fournisseurs européens de ce type de services. Au sein du groupe ING, le correspondant bancaire est centralisé en tant que centre d'expertise au sein d'ING Belgique. Ce choix d'ING Belgique a été fait à l'époque sur la base de l'infrastructure existante mais aussi en raison de l'expertise présente au sein d'ING Belgique pour assumer ce rôle.

Concrètement, cela signifie que non seulement les clients d'ING Belgique, mais aussi les clients d'ING France ou d'ING Allemagne, qui effectuent un paiement international, passeront par le centre d'expertise correspondant bancaire d'ING Belgique. Ce dernier élément s'applique également à la grande majorité des petites banques belges qui ne disposent pas non plus d'une infrastructure de paiement internationale. ING Belgique assure ainsi les opérations de paiement internationales de 20 institutions financières belges de plus petite taille. Si un client de la banque Argenta ou Triodos, par exemple, souhaite envoyer de l'argent à un fournisseur ou à un membre de sa famille à l'étranger, il y a de fortes chances que cette transaction soit effectuée via les systèmes d'ING Belgique.

Ce faisant, ING Belgique effectue 5 millions d'opérations de paiement internationales par an et occupe 75 % du marché belge des opérations de paiement internationales. L'inconvénient de cette position dominante est qu'ING Belgique figure très souvent sur les listes des transactions de paiement potentiellement suspectes. L'importante part de marché d'ING Belgique se reflète donc simplement par la fréquence du nom d'ING Belgique dans la liste des opérations de paiement potentiellement suspectes.

L'orateur reconnaît que les risques de blanchiment d'argent liés au correspondant bancaire sont plus élevés, car de multiples parties sont impliquées dans les opérations de paiement internationales. La force du processus de lutte contre le blanchiment d'argent est

klanten niet te verhinderen terwijl ING Groep terzelfdertijd moet voorkomen dat malafide klanten misbruik maken van haar diensten om misdaadgeld wit te wassen.

In het kader van dit dilemma wenst de spreker het belang van *correspondent banking* te benadrukken. De ING groep is actief in meer dan veertig landen waardoor het belang van de internationale handel en het internationaal betalingsverkeer niet onderstreept hoeft te worden. Dit geldt des te meer voor een land als België met een kleine open economie. Zonder *correspondent banking* is er geen sprake van een internationale economie en zonder *correspondent banking* kunnen er geen internationale betalingen plaatsvinden. De ING Groep is een belangrijke aanbieder op het vlak van *correspondent banking* en behoort tot de top tien van de grootste Europese aanbieders van *correspondent banking*. Binnen de ING Groep is *correspondent banking* als expertisecentrum gecentraliseerd binnen ING België. Deze keuze voor ING België is indertijd gemaakt op basis van de aanwezige infrastructuur maar ook omwille van de aanwezige expertise binnen ING België om die rol op te nemen.

In concreto komt het erop neer dat niet alleen de klanten van ING België maar ook de klanten van ING Frankrijk of ING Duitsland, die een internationale betaling verrichten, via het expertisecentrum *correspondent banking* van ING België zullen passeren. Dit laatste element geldt evenzeer voor het overgrote deel van de kleine Belgische banken die evenmin over een internationale betaalinfrastructuur beschikken. Op die manier verzorgt ING België de internationale betalingsverrichtingen van 20 kleinere Belgische financiële instellingen. Wanneer een klant van pakweg Argenta of Triodos Bank geld wil verzenden naar een leverancier of een familielid in het buitenland dan is de kans bijzonder groot dat die transactie via de systemen van ING België zal verlopen.

Op die manier verricht ING België 5 miljoen internationale betalingsverrichtingen per jaar en bezet zij 75 % van de Belgische markt inzake internationale betalingsverrichtingen. Het nadeel betreffende deze dominante positie bestaat er dan ook in dat ING België heel vaak voorkomt in de lijsten van potentieel verdachte betalingstransacties. Het grote marktaandeel van ING België wordt dus simpelweg weerspiegeld in de mate waarin ING België frequent voorkomt in de lijst van potentieel verdachte betalingstransacties.

De spreker erkent dat er aan *correspondent banking* hogere risico's inzake witwaspraktijken verbonden zijn omdat er meerdere partijen betrokken zijn in het kader van de internationale betalingsverrichtingen. Het proces inzake antiwitwassen is slechts zo sterk als elk van de

tributaire de la force de chacun des nombreux chainons du processus de correspondant bancaire. C'est pourquoi il n'y a aucune garantie d'un système 100 % étanche et sûr en matière de correspondant bancaire.

Dès qu'il appert qu'une des banques concernées, selon l'évaluation d'ING Belgique, ne respecte pas les normes internationales en matière de lutte contre le blanchiment d'argent, cette banque est exclue de ses activités de correspondant bancaire. Depuis 2017, ce type de décision est régulièrement pris au sein d'ING Belgique. Ainsi, de nombreuses relations commerciales avec des banques étrangères ont déjà été rompues parce que le risque de blanchiment d'argent était trop élevé ou parce que le coût du contrôle de la banque étrangère était trop élevé et disproportionné par rapport à la plus-value commerciale de la relation bancaire.

Ce processus d'exclusion d'une banque tierce de l'infrastructure de paiement d'ING Belgique est dès lors délicat car il risque de priver également les clients de bonne foi d'un service important, l'exécution d'opérations de paiement internationales. La Banque centrale européenne (BCE) et le Conseil de stabilité financière (CSF) ainsi que le Fonds monétaire international (FMI) ont, ces derniers mois, déjà exprimé leurs préoccupations quant à la diminution du nombre de participants au système de correspondant bancaire.

La raison de leur inquiétude est qu'un grand nombre de pays en développement risquent d'être coupés du système financier international et qu'une grande partie de ces flux financiers internationaux se déplace vers des systèmes parallèles non contrôlés qui échappent à l'attention de tout régulateur.

Pour cette raison, l'orateur considère que la solution n'est pas qu'un nombre toujours plus important de banques se retirent du système de correspondant bancaire. En outre, on observe une évolution fâcheuse: les banques mentionnées dans le cadre de transactions potentiellement suspectes, qu'elles signalent parfois elles-mêmes, sont toujours automatiquement désignées comme coauteurs ou coresponsables.

La solution consiste avant tout à lutter contre la criminalité financière par une approche européenne, voire internationale, cohérente. Dans ce cadre, le groupe ING souhaite faire trois suggestions importantes. Premièrement, il préconise que les données personnelles, évidemment dans le respect de conditions strictes, puissent être échangées entre les banques et entre les banques et les autorités, tant au niveau national qu'au niveau international. Ce processus doit bien entendu s'inscrire dans le cadre de la réglementation RGPD existante.

vele betrokken schakels in het proces van het *correspondent banking*. Vandaar dat er inzake *correspondent banking* geen garantie bestaat voor een 100 % waterdicht en veilig systeem.

Van zodra blijkt dat één van de betrokken banken volgens de evaluatie van ING België de internationale standaarden inzake antiwitwaspraktijken niet naleeft, zal deze bank uitgesloten worden van haar activiteiten inzake *correspondent banking*. Sinds 2017 wordt dit type beslissing op regelmatige basis genomen binnen ING België. Op die manier werden er reeds vele commerciële relatie met buitenlandse banken verbroken omdat het risico op witwaspraktijken te groot was of omdat de kostprijs van de controle ten aanzien van de buitenlandse bank te hoog was en niet in overeenstemming stond met de commerciële meerwaarde van de bankenrelatie.

Dit proces van uitsluiting van een derde bank ten aanzien van de betaalinfrastructuur van ING België is dan ook een delicaat proces omdat in dit verband ook de bonafide klanten een belangrijke dienst, met name het verrichten van internationale betalingstransacties, dreigen kwijt te spelen. De Europese Centrale Bank (ECB) en de *Financial Stability Board* (FSB) alsook het Internationaal Muntfonds (IMF) hebben de afgelopen maanden reeds hun bezorgdheid geuit over de afname van het aantal deelnemers in het kader van *correspondent banking*.

De reden voor hun bezorgdheid is gelegen in het feit dat een groot aantal ontwikkelingslanden dreigen afgesloten te worden van het internationale financiële systeem en dat een groot deel van deze internationale financiële stromen zich zouden verplaatsen naar ongecontroleerde schaduwsystemen die aan het oog van eender welke toezichthouder ontsnappen.

Omwille van deze reden is de spreker van mening dat de oplossing er niet in bestaat dat steeds meer en meer banken zich terugtrekken uit het systeem van *correspondent banking*. Bovendien is er een kwalijke evolutie waarbij de banken die vermeld worden in het kader van potentieel verdachte transacties, en die zij soms zelf aangeven, steeds automatisch als mededader of medeverantwoordelijke worden gebrandmerkt.

De oplossing bestaat erin om vooreerst de strijd tegen de financiële misdaad te voeren aan de hand van een coherente Europese of zelfs internationale aanpak. In dat kader wenst de ING Groep drie belangrijke suggesties naar voren te schuiven. Ten eerste pleit zij ervoor dat persoonsgegevens, zij het onder strikte voorwaarden, kunnen uitgewisseld tussen banken onderling en tussen banken en overheden en dit zowel op nationaal als internationaal vlak. Dit proces moet natuurlijk plaatsvinden binnen de klijtlijnen van de bestaande GDPR-regelgeving.

Par ailleurs, le Groupe ING plaide pour que les autorités nationales et internationales se dotent d'une réglementation harmonisée en établissant un "*single rule book*". Si la criminalité financière est transfrontalière, c'est en partie parce qu'elle recherche justement les lacunes dans la réglementation et les pratiques policières des différents pays.

Enfin, le groupe ING plaide en faveur de la création d'une seule autorité de contrôle centrale européenne en matière de lutte contre les pratiques de blanchiment. Des autorités de contrôle de ce type existent déjà pour d'autres activités des banques systémiques européennes, par exemple en matière de solvabilité et de liquidité.

L'orateur souligne que le Groupe ING s'engage à continuer à jouer pleinement son double rôle sur le plan social, à savoir, d'une part, faciliter le commerce international et les opérations de paiement internationales, mais aussi, d'autre part, utiliser tous les moyens nécessaires pour remporter la lutte commune contre la criminalité financière en exerçant des fonctions de surveillance.

Les efforts consentis ces dernières années dans ce cadre par le Groupe ING sont considérables et l'orateur est convaincu qu'on est arrivé à un point où l'on peut obtenir encore plus de résultats en améliorant la collaboration et les échanges d'informations en vue d'augmenter les chances de succès dans la lutte contre la criminalité financière.

Les milliers de collaborateurs du groupe ING qui sont actuellement affectés à la prévention des pratiques de blanchiment accueilleraient très favorablement ce type de mesures, qui les encourageraient encore plus à assumer pleinement leur importante mission. L'orateur souligne qu'au cours de cette réunion de commission, il tend la main aux responsables politiques, au nom du Groupe ING, demandant clairement que l'on développe le cadre législatif dans lequel les défis actuels en matière de prévention du blanchiment pourront être relevés.

M. Daniël Falque (CEO KBC Division Belgique) commence par commenter la composition de KBC Groupe. KBC Groupe est un bancassureur intégré international qui n'est pas seulement présent en Belgique (65 % de son chiffre d'affaires au total) mais aussi en Irlande et en Europe centrale et de l'Est: en Tchéquie, en Slovaquie, en Hongrie et en Bulgarie. L'orateur souligne que chaque entité constitutive dispose d'une fonction locale de *compliance* qui peut tenir compte des spécificités locales.

Daarnaast pleit de ING Groep ervoor dat de nationale en internationale overheden werk maken van een geharmoniseerde regelgeving via de opmaak van een *single rule book*. De financiële criminaliteit is grensoverschrijdend deels omdat zij net de hiaten gaat opzoeken inzake regelgeving en politionele praktijken tussen de verschillende landen.

Ten slotte pleit de ING Groep voor de oprichting van één centrale Europese toezichthouder betreffende de bestrijding van witwaspraktijken. Dit type toezichthouder bestaat reeds voor andere aspecten van de Europese systeembanken zoals *solvency* en liquiditeit.

De spreker benadrukt dat de ING Groep zich engageert om haar dubbele maatschappelijk rol ten volle te blijven spelen met name enerzijds de maatschappelijk rol die erin bestaat om de internationale handel en de internationale betalingsverrichtingen te faciliteren maar anderzijds haar maatschappelijke rol als poortwachter die erop gericht is om alle nodige middelen in te zetten om het gemeenschappelijke gevecht tegen de financiële misdaad te winnen.

De inspanningen die de ING Groep in dit kader de afgelopen jaren heeft geleverd zijn aanzienlijk en de spreker is er thans rotsvast van overtuigd dat men thans op een punt is aangekomen waar men nog meer winst kan boeken door een betere samenwerking en informatie-uitwisseling teneinde op die manier de kansen op succes in de strijd tegen de financiële misdaad te verhogen.

De duizenden medewerkers van de ING Groep die op dit ogenblik ingezet worden in het kader van de preventie van witwaspraktijken zouden dergelijke maatregelen bijzonder sterk toejuichen en zo nog meer motivatie vinden om hun belangrijke taak ten volle op te nemen. De spreker stipt aan dat hij tijdens deze zitting van deze commissie namens de ING Groep de hand uitreikt naar de beleidsmakers en dit met een duidelijk vraag tot ontwikkeling van het wettelijke kader waarbinnen de huidige uitdagingen inzake witwaspreventie samen kunnen worden aangepakt.

De heer Daniël Falque (CEO KBC Devisie België) geeft vooreerst meer duiding bij de samenstelling van de KBC Groep. De KBC Groep is een internationale geïntegreerde bank-verzekeraar die niet enkel actief is in België (65 % van haar totale omzetcijfer) maar ook in Ierland en Centraal- en Oost-Europa, met name in Tsjechië, Slowakije, Hongarije en Bulgarije. De spreker stipt aan dat elke groepsentiteit beschikt over een lokale *compliance*-functie die rekening kan houden met de

À cela s'ajoute une fonction de *compliance* centrale faîtière au niveau de KBC Groupe.

L'orateur approfondit ensuite la manière dont KBC Groupe est organisé en interne en vue de détecter et d'éviter les pratiques de blanchiment. À cet égard, il existe d'abord une politique d'intégrité au niveau de KBC Groupe et de ses différentes entités. Cette politique d'intégrité répond également à une obligation légale. Elle est traduite en trois grandes *Group Compliant Rules* (GCR): lutte contre la fraude (GCR n° 15), *Know your client* (KYC / GCR n° 12) et *Know your transaction* (KYT / GCR n° 13). En outre, KBC Groupe met en œuvre une série de réglementations supplémentaires, notamment la réglementation FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*).

Au sein des filiales locales de KBC Groupe, un grand nombre de formations sont organisées pour le personnel. Il souligne, à cet égard, que tous les collaborateurs, sans exception, bénéficient d'une formation en matière de LBC, indépendamment de la fonction qu'ils exercent. Par ailleurs, plusieurs directives sont transposées dans les procédures bancaires quotidiennes de première et de deuxième ligne: fonctions commerciales et fonction de conformité.

Sur la base des directives européennes concernant la lutte contre le blanchiment, une politique stricte en matière de fiscalité et de conformité est élaborée au sein de KBC Groupe et de ses filiales. Tout d'abord, KBC Groupe a développé une politique d'intégrité qui définit les objectifs stratégiques, les valeurs et les pierres angulaires de la politique de KBC Groupe et de ses filiales en matière de conformité. Cette politique d'intégrité a été approuvée au sein du conseil d'administration de KBC Groupe. Dans le cadre de cette politique d'intégrité, la lutte contre le blanchiment d'argent est un thème important.

Une partie importante de la politique d'intégrité concerne la politique de prévention de la fraude fiscale. Cette politique fait l'objet de toutes sortes de documents. Dans le cadre de la politique de LBC, KBC Groupe applique deux GCR importants: KYC et KYT. Par le biais de KYC, les principes d'identification et de vérification de l'identité du client, y compris la politique d'acceptation d'une approche basée sur le risque, sont fixés au sein de KBC groupe. KYT fixe, pour sa part, les principes de contrôle des transactions de paiement et du respect du règlement européen "*transfer of funds*". Ces deux types de GCR ont été actualisés à l'occasion de la transposition dans la législation belge de la 5^{ème} directive anti-blanchiment en juillet 2020.

lokale specifieke kenmerken. Daarnaast is er tevens een centrale, overkoepelende *compliance*-functie op het niveau van de KBC Groep.

Vervolgens gaat de spreker dieper in op de wijze waarop de KBC Groep intern is georganiseerd om witwaspraktijken op te sporen en te voorkomen. Hierbij is er vooreerst een integriteitsbeleid op het niveau van de KBC Groep alsook op het niveau van de verschillende entiteiten. Dit integriteitsbeleid is tevens een wettelijke verplichting. Dit beleid wordt op haar beurt omgezet in drie belangrijke *Group Compliant Rules* (GCR's), met name fraudebestrijding (GCR nr. 15), *Know your client* (KYC / GCR nr. 12) en *Know your transaction* (KYT / GCR nr. 13). Daarenboven implementeert de KBC Groep een aantal bijkomende regelgevingen zoals onder meer de FATCA-regulering (*Foreign Account Tax Compliance Act*).

Binnen de lokale filialen van de KBC Groep bestaan er een groot aantal opleidingen die gericht zijn aan het personeel. Hij stipt daarbij aan dat alle medewerkers zonder enige uitzondering een opleiding krijgen inzake AML ongeacht de functie die deze medewerker uitoefent. Daarnaast worden er een aantal richtlijnen omgezet naar de dagelijkse bankprocedures van de eerste en de tweede lijn, met name de commerciële functies en de *compliance*-functie.

Op basis van de Europese antiwitwasrichtlijnen wordt er binnen de KBC Groep en haar filialen een strikt fiscaal en *compliance*-beleid uitgestippeld. Vooreerst is er de ontwikkeling van een integriteitsbeleid die de strategische doelstellingen, waarden en hoekstenen van het *compliance*-beleid van de KBC Groep en haar filialen bepaalt. Deze integriteitspolitiek wordt goedgekeurd binnen de schoot van de raad van bestuur van de KBC Groep. In het kader van dit integriteitsbeleid is het bestrijden van het witwassen van geld een belangrijke *topic*.

Een belangrijk onderdeel van het integriteitsbeleid is het beleid voor de preventie van fiscale fraude. Dit beleid is op haar beurt vastgelegd in allerhande documenten. In het kader van het AML-beleid past de KBC Groep twee belangrijke GCR's toe met name KYC en KYT. Via KYC worden binnen de KBC Groep de principes vastgelegd voor de identificatie en de verificatie van de identiteit van de klant, inclusief het acceptatiebeleid op een op risico gebaseerde aanpak. KYT legt op haar beurt dan weer de principes vast voor de monitoring van de betalingstransacties en het naleven van de Europese verordening "*transfer of funds*". Beide GCR's werden geactualiseerd naar aanleiding van de omzetting van de AMLD V naar Belgische wetgeving in juli 2020.

Au sein du KBC Groupe, la politique antiblanchiment s'articule concrètement en trois lignes de défense. Tout d'abord, il y a les collaborateurs commerciaux qui travaillent dans les nombreuses agences du KBC Groupe. Dès que démarre une relation de clientèle, ces collaborateurs sont tenus de vérifier si le demandeur est un client effectif. Les données communiquées par le client lorsque débute la relation seront vérifiées à intervalles réguliers et actualisées. Cette approche est basée sur le profil de risque des clients. Cela signifie que les données des clients présentant un profil de risque élevé seront mises à jour chaque année, tandis que les données des clients présentant un risque moyen ou faible seront mises à jour respectivement tous les trois ans et cinq ans.

La deuxième ligne de défense est celle qui contrôle la première ligne. Dans le cadre de la lutte contre la fraude et les pratiques de blanchiment, il s'agit concrètement de la division *compliance*. Celle-ci dispose d'un système de détection automatisé pour les transactions de paiement et ce, conformément aux normes du marché et aux scénarios qui sont établis en fonction du profil de risque du client.

En outre, le KBC Groupe fait appel à l'intelligence artificielle (IA) qui repose sur le caractère autodidacte des applications IA concernées. Le KBC Groupe peut ainsi améliorer ses procédures de contrôle, les accélérer et les appliquer à un nombre considérable de transactions.

À cela s'ajoutent, au sein du KBC Groupe, plusieurs procédures de contrôle formelles dans le cadre de la deuxième ligne de défense, qui s'inscrivent dans le cadre d'un programme de contrôle piloté par la division *compliance*: le Compliance Monitoring Program (CMP). À partir de ce CMP, la première ligne procède à des contrôles et en cas de problèmes ou de manquements éventuels, des rapports peuvent lui être adressés, avec des recommandations.

Parallèlement, la division *compliance* du KBC Groupe examine à son tour si les divisions *compliance* locales des différentes filiales du KBC Groupe respectent effectivement les normes imposées par la politique de conformité du KBC Groupe.

Enfin, il y a la troisième ligne de défense qui est assurée par la division audit. Cette dernière ne contrôle pas seulement la première ligne (les collaborateurs commerciaux), mais aussi la deuxième (la division *compliance*), qui est censée contrôler la première ligne.

Het antiwitwasbeleid binnen de KBC Groep omvat *in concreto* drie verdedigingslijnen. In eerste instantie zijn er de commerciële medewerkers die actief zijn binnen de vele kantoren van de KBC Groep. Deze medewerkers moeten bij de aanvang van een klantenrelatie nagaan wie de klant effectief is. De data die de klant bij aanvang van de klantenrelatie verstrekt zullen op regelmatige basis geverifieerd alsook geactualiseerd worden. Deze aanpak is gebaseerd op het risicoprofiel van de klanten. Dit betekent dat de gegevens van klanten met een hoog risicoprofiel jaarlijks geüpdatet worden, de gegevens van de *medium-risk*-klanten worden om de drie jaar geüpdatet en de gegevens van de *low-risk*-klanten om de vijf jaar.

De tweede verdedigingslinie is de linie die de eerste linie controleert. In het geval van de bestrijding van fraude en witwaspraktijken gaat het *in concreto* over de *compliance*-afdeling. Deze afdeling beschikt over een geautomatiseerd detectiesysteem ten aanzien van de betalingstransacties en dit op basis van de marktstandaarden en scenario's die opgesteld worden in functie van het risicoprofiel van de klant.

Daarenboven doet de KBC Groep een beroep op artificiële intelligentie (AI) waarbij de nadruk ligt op het zelflerende aspect van de desbetreffende AI-toepassingen. Dit laat de KBC Groep toe om haar controleprocessen te verbeteren alsook te versnellen en toe te passen op bijzonder grote hoeveelheden transacties.

Daarnaast zijn er binnen de KBC Groep een aantal formele controleprocedures in het kader van de tweede verdedigingslinie die deel uitmaken van een controleprogramma dat wordt aangestuurd vanuit de *compliance*-afdeling. Het gaat hierbij om het *Compliance Monitoring Program* (CMP). Op basis van dit CMP vinden er controles plaats van de eerste linie en kunnen er bij eventuele problemen en tekortkomingen rapporten met aanbevelingen ten aanzien van de eerste linie worden opgesteld.

Daarnaast gaat de *compliance*-afdeling van de KBC Groep op haar beurt nagaan of de lokale *compliance*-afdelingen van de verschillende filialen van de KBC Groep effectief opereren volgens de standaarden die opgelegd worden door het *compliance*beleid van de KBC Groep.

Ten slotte is er de derde verdedigingslinie die door de auditafdeling wordt waargenomen. De auditafdeling controleert niet enkel de eerste linie (commerciële medewerkers) maar controleert tevens de tweede linie (*compliance*afdeling) die geacht wordt om de eerste linie te controleren.

L'orateur fait observer ensuite que le KBC Groupe cherche en permanence à optimiser davantage les procédures en vigueur en matière de lutte contre le blanchiment. Ainsi, le KBC Groupe mise sur un ajustement permanent de la fonction de conformité, et en particulier dans le domaine de la lutte contre le blanchiment de capitaux. À cet égard, il s'agit notamment d'actualiser la stratégie générale afin de pérenniser la fonction de conformité et de la rendre évolutive. Dans le même temps, les instruments existants de monitoring sont affinés et l'accent est mis sur le développement d'un monitoring fondé sur les données et basé sur l'IA, et ce, tant au niveau des clients (KYC) qu'au niveau des transactions (KYT).

Qui plus est, le KBC Groupe a doublé le nombre de collaborateurs actifs au sein de la division *compliance* (deuxième ligne de défense) ces dernières années. L'orateur souligne à cet égard qu'en matière de conformité, l'AI s'impose de plus en plus comme la norme, en raison de ses capacités autodidactes, de sorte que les deux composantes se renforcent mutuellement.

Dans le cadre de la mise en œuvre des quatrième et cinquième directives relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent (AMLD IV et V), le KBC Groupe a déjà instauré l'*Enterprise Wide Risk Assessment* obligatoire (un processus d'évaluation des risques à l'échelle de l'entreprise) prévoyant la tenue d'analyses approfondies afin d'édicter des mesures basées sur l'analyse de risque.

Le KBC Groupe affine en permanence sa politique à l'égard des clients à risque, axée sur une vigilance constante qui se traduit par une actualisation régulière des données clients existantes. À cet égard, le KBC Groupe ne procède toutefois pas à une diminution du risque (*de-risking*), ni à l'exclusion d'un secteur déterminé qui présenterait un profil de risque élevé, comme par exemple le secteur du football. En revanche, le KBC Groupe procédera à un examen approfondi individuel et l'exclura si nécessaire.

S'agissant du contrôle et du monitoring des clients, le KBC Groupe a, en 2019, adressé un courrier à ses clients à haut risque les priant de fournir des renseignements supplémentaires. Dans certains cas, le KBC Groupe a bloqué les comptes du client, allant même jusqu'à le priver de la poursuite de la fourniture de services KBC en raison de l'absence ou de la piètre qualité des informations fournies.

En outre, le KBC Groupe utilise les instruments spécifiques qui sont destinés à suivre son portefeuille clients. À cet égard, il vérifiera si le nombre de signalements auprès de la CTIF correspond à la part de marché que KBC possède en Belgique.

Vervolgens merkt de spreker op dat de KBC Groep continu streeft naar een verdere optimalisatie van haar bestaande procedures inzake de strijd tegen witwassen. Zo zet de KBC Groep sterk in op de continue *rightsizing* van de *compliance*-functie, en dit in het bijzonder in het domein van de bestrijding van het witwassen van geld. Het gaat hierbij onder meer om de actualisering van de algemene strategie teneinde de compliancefunctie toekomstbestendig en *scalable* te maken. Daarenboven vindt er tevens een verfijning plaats van de bestaande monitoringinstrumenten en wordt er ingezet op de ontwikkeling van *data-driven* monitoring op basis van AI, en dit zowel op het niveau van de klanten (KYC) als op transactieniveau (KYT).

Bovendien heeft de KBC Groep het aantal medewerkers dat werkzaam is binnen de complianceafdeling (tweede verdedigingslinie) de afgelopen jaren verdubbeld. De spreker benadrukt hierbij dat er inzake *compliance* ook steeds meer en meer een beroep wordt gedaan op AI, gekenmerkt door haar zelflerende capaciteiten, waardoor beide componenten elkaar onderling versterken.

In het kader van de implementatie van de AMLD IV en V heeft de KBC Groep reeds de verplichte *Enterprise Wide Risk Assessment* ingevoerd waarbij er grondige analyses worden verricht teneinde actiemaatregelen te ontwikkelen op basis van de risicoanalyse.

De KBC Groep verfijnt op continue basis haar aanpak van de risicovolle klanten waarbij er sterk wordt ingezet op een constante waakzaamheid die zich vertaalt in een regelmatige actualisering van de bestaande klantgegevens. Hierbij gaat de KBC Groep echter niet over tot *de-risking* of het uitsluiten van een welbepaalde sector die een hoog risicoprofiel heeft zoals bijvoorbeeld de voetbalsector. De KBC Groep zal echter wel overgaan tot een grondig individueel onderzoek en indien nodig uitsluiten.

Inzake de controle en monitoring van de klanten, heeft de KBC Groep in 2019 haar hoog risicoklanten aangeschreven met de vraag om bijkomende inlichtingen te verschaffen. In bepaalde gevallen werden de rekeningen van de klant geblokkeerd of werd de klant zelfs uitgesloten van verdere dienstverlening van de KBC Groep omwille van het gebrek aan of de gebrekkige kwaliteit van de verschafte inlichtingen.

Daarnaast maakt de KBC Groep gebruik van specifieke instrumenten die gericht zijn op de opvolging van haar klantenbestand. Hierbij zal zij nagaan of het aantal meldingen bij de CFI gelijklopen met het marktaandeel dat KBC binnen België bezit.

Le groupe KBC évaluera et analysera toujours en profondeur les scandales publics comme ceux de la Lessiveuse ou des *Panama Papers* afin de déterminer si les pratiques dénoncées dans ces dossiers pourraient également affecter le groupe KBC. Celui-ci n'a toutefois pas identifié de manquements structurels sur la base de ces évaluations. Dans le cadre des fichiers FinCEN, l'exposition du groupe KBC était relativement limitée tant en ce qui concerne les dossiers cités qu'à l'égard des montants cités. Quant aux noms ou transactions qui ont été révélés, une explication était déjà disponible ou les mesures qui s'imposaient avaient déjà été prises par le passé (exemples: notification à la CTIF et/ou arrêt de la relation avec le client).

En outre, le groupe KBC a mis en place des programmes de surveillance de la conformité spécialement dédiés aux opérations de paiement en provenance ou à destination de pays présentant un risque accru ou de centres *off-shore*.

Dans le cadre de la poursuite de l'optimisation de sa politique de lutte contre le blanchiment d'argent, le groupe KBC actualise ses politiques, procédures et directives à l'intention du réseau (collaborateurs commerciaux) de l'ensemble du groupe. À cet égard, l'intervenant renvoie à la mise en œuvre de la dernière directive européenne AMLD V.

Le groupe KBC attache également une grande importance à la sensibilisation de son personnel à la lutte contre le blanchiment d'argent au travers de formations intensives et mesurables (exemples: *e-learning*s et *compliance flashes* incluant un test pour le collaborateur).

Par ailleurs, le groupe KBC collabore également à divers projets communs avec d'autres banques et/ou avec la Banque nationale de Belgique (BNB). L'intervenant évoque à ce propos *itsme*, KUBE, *KYC utility individuals* et *blockchain*, notamment.

En ce qui concerne la correspondance bancaire (*correspondent banking*), le groupe KBC a encore actualisé et affiné sa stratégie sur la base d'une approche fondée sur le risque. L'intervenant observe à cet égard que le nombre de banques avec lesquelles le groupe KBC collabore dans le contexte de la correspondance bancaire s'est contracté de pas moins de 43 % depuis 2018, le groupe KBC ayant donc développé une politique rigoureuse à ce niveau. Cette activité ne relève d'ailleurs pas des activités principales du groupe.

De KBC Groep gaat steeds de publieke schandaaldossiers zoals Laundromat of de *Panama Papers* grondig evalueren en analyseren om na te gaan of de praktijken die zich afspelen binnen deze schandalen ook zouden kunnen plaatsvinden binnen de KBC Groep. De KBC Groep heeft op basis van deze evaluaties geen structurele tekortkomingen kunnen vaststellen. In het kader van de FinCEN Files was de blootstelling van de KBC Groep zowel inzake vermelde dossiers als inzake de vermelde bedragen relatief beperkt. Met betrekking tot de opgedoken namen of transacties was er reeds een uitleg beschikbaar en/of werden er in het verleden reeds de nodige maatregelen getroffen zoals meldingen ten aanzien van de CFI en/of de beëindiging van de klantenrelatie.

Bovendien heeft de KBC Groep speciale CMP's ontwikkeld die gewijd zijn aan de betalingstransacties van of naar landen met een verhoogd risico of offshore centra.

In het kader van de verdere optimalisering van haar antiwitwasbeleid actualiseert de KBC Groep het beleid, de procedures en de richtlijnen aan het netwerk (commerciële medewerkers) van de volledige groep. De spreker verwijst in dit kader naar de implementatie van de laatste Europese richtlijn AMLD V.

De KBC Groep zet eveneens hoog in op de *awareness* van haar medewerkers met betrekking tot het bestrijden van witwassen hierbij ondersteund door intensieve en meetbare opleidingen zoals diverse *e-learning*s en *compliance flashes* (met inbegrip van een test voor de medewerker).

Daarnaast verleent de KBC Groep ook haar medewerking aan verschillende gemeenschappelijke projecten met andere banken en/of met de Nationale Bank van België (NBB). De spreker verwijst hierbij onder meer naar *itsme*, KUBE, *KYC utility individuals* en *blockchain*.

In het kader van de *correspondent banking* heeft de KBC Groep haar beleid verder geactualiseerd en aangescherpt en dit op basis van een *risk based approach*. De spreker merkt hierbij op dat het aantal banken waarmee de KBC Groep samenwerkt in het kader van *correspondent banking* sinds 2018 met maar liefst 43 % is gedaald. De KBC Groep heeft dus een streng beleid hieromtrent ontwikkeld rondom *correspondent banking*. Deze activiteit behoort trouwens ook niet tot de *core-business* van de KBC Groep.

L'intervenant conclut en donnant une vue d'ensemble du cycle de vie du client (*customer life cycle*) au sein du groupe KBC, reposant sur deux grands piliers: KYC et KYT.

Le processus KYC consiste à recueillir suffisamment de données sur le client potentiel préalablement à la relation clientèle. Dès que celle-ci commence, le client est classé dans une certaine catégorie de risques, par exemple dans la catégorie des risques élevés (*high risk*). Un profil (*customer profiling*) est ensuite établi. Dans ce cadre, la banque détermine ses priorités pour ce client. La diligence raisonnable (*due diligence*) s'applique tout au long de la relation avec la clientèle au travers du suivi permanent des données du client, l'étendue des contrôles dépendant du profil de risques. Si la banque n'est pas satisfaite de certains aspects fondamentaux de la relation avec le client, elle peut mettre fin à sa relation avec lui.

En ce qui concerne le processus KYT, l'intervenant observe qu'un contrôle a lieu pour chaque transaction. Lorsqu'une opération est suspecte, elle est signalée à la CTIF. S'il est suffisamment établi que la transaction suspecte constitue une infraction grave à plusieurs dispositions relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent, par exemple, la banque peut mettre fin à la relation avec le client.

En conclusion, l'intervenant plaide pour une collaboration plus étroite entre les parties prenantes, y compris pour un meilleur *feed-back* de la part des autorités. Il renvoie, à cet égard, à l'absence de retour lorsque les banques transmettent des signalements à la CTIF et ajoute qu'un *feed-back* anonymisé permettrait pourtant aux banques de recueillir beaucoup d'informations et d'en tirer des enseignements pour le suivi de leurs clients dans le cadre de la lutte contre la fraude financière et le blanchiment d'argent.

L'intervenant appelle également les autorités publiques à fournir davantage de moyens et de données dont elles disposent, par exemple les informations du registre UBO (où sont inscrits les "*Ultimate Beneficial Owners*" ou "bénéficiaires effectifs"). Actuellement, les banques sont contraintes de faire appel à la société de données Graydon pour obtenir ces informations, que Graydon doit à son tour demander aux autorités publiques. Si les banques pouvaient obtenir ces données directement auprès desdites autorités, elles pourraient économiser un temps et des moyens précieux.

Pour conclure, l'intervenant évoque la loi relative au service bancaire de base pour les entreprises (DOC 55 0619/1 à 13), qui, selon lui, pourrait compliquer la lutte contre le blanchiment d'argent. En effet, certaines

Tot slot schetst de spreker in vogelvucht de *customer life cycle* van de KBC Groep. Hierbij zijn er twee pijlers, met name KYC en KYT.

De KYC bestaat erin dat er voorafgaand aan de klantenrelatie voldoende gegevens worden opgehaald betreffende de potentiële klant. Van zodra de klantenrelatie wordt opgestart wordt de klant ondergebracht in een bepaalde risicoklasse, bijvoorbeeld *high risk*. Daarna wordt er een *customer profiling* opgesteld waarbij de bank bepaalt wat haar prioriteiten zijn voor de desbetreffende klant. Tijdens de klantenrelatie is er steeds sprake van *due diligence* waarbij de gegevens van de klant continu worden opgevolgd en de mate van controles afhankelijk zijn van het risicoprofiel. Indien de bank niet tevreden is over een aantal fundamentele aspecten van de klantenrelatie kan de bank overgaan tot een beëindiging van deze relatie.

Inzake KYT merkt de spreker op dat de controle telkens plaatsvindt wanneer er een transactie plaatsvindt. Indien deze transactie verdacht is wordt deze gemeld aan de CFI. Als er voldoende is aangetoond dat de verdachte transactie een ernstige inbreuk betekent van bijvoorbeeld een aantal antiwitwasbepalingen kan de relatie met de desbetreffende klant door de bank beëindigd worden.

Ter conclusie van zijn betoog pleit de spreker voor een meer intense samenwerking tussen de betrokken *stakeholders* inclusief een betere terugkoppeling vanuit de autoriteiten. Hij verwijst hierbij naar het gebrek aan feedback die de banken ontvangen wanneer zij meldingen hebben doorgegeven aan de CFI. De banken zouden via een geanonimiseerde feedback heel wat informatie kunnen halen en lessen kunnen trekken voor de opvolging van hun klanten in het kader van de bestrijding van de financiële fraude en witwaspraktijken.

Hierbij aansluitend vraagt de spreker dat de overheid meer middelen en gegevens aanreikt waarover zij beschikt, zoals de gegevens uit het UBO-register (*Ultimate Beneficial Owners* of uiteindelijke begunstigten). Op dit ogenblik zijn de banken verplicht om zich via de datamaatschappij Graydon toegang te verschaffen tot deze gegevens die Graydon ook nog eens op haar beurt moet opvragen bij de overheid. Indien de banken deze gegevens rechtstreeks vanuit de overheid kunnen verkrijgen kunnen zij kostbare tijd en middelen uitsparen.

Tot slot haakt de spreker in op de wet inzake de basisbankdienst voor ondernemingen (DOC 55 0619/1 tot 13) die volgens hem de strijd tegen het witwassen kan bemoeilijken omdat ook malafide personen van deze

personnes mal intentionnées profiteront également de cette garantie de service de base, et les banques pourraient, dans un avenir proche, se voir contraintes d'accepter des clients dont elles savent qu'ils pourraient présenter des risques très élevés en matière de blanchiment d'argent.

M. Marc Raisière (CEO Belfius) donne tout d'abord un aperçu de l'évolution récente de la banque Belfius, qui est passée d'un groupe international à un bancassureur 100 % belge "*meaningful and inspiring*" au service de l'économie belge. En outre, Belfius entend être l'exemple d'une nouvelle culture bancaire en jouant non seulement un rôle essentiel dans le soutien de l'économie belge, mais aussi en étant le moteur de la lutte contre le blanchiment d'argent. À cette fin, Belfius dispose d'une gouvernance interne qui est non seulement stricte mais aussi évolutive.

L'orateur tient à souligner que non seulement Belfius, en tant que personne morale, peut être tenue responsable dans le cadre de la politique de lutte contre le blanchiment d'argent menée, mais que les dirigeants individuels de la banque, tels que ses collègues Mme Collin (*Chief Risk Officer* Belfius) et M. Van de Meirssche (*Compliance Officer* Belfius), ainsi que lui-même, en tant que personne physique, peuvent être tenus individuellement responsables en cas de manquements dans l'application de la réglementation antiblanchiment.

Dans le cadre de la réglementation antiblanchiment en vigueur, la responsabilité personnelle d'un dirigeant de la banque peut être engagée en cas de violation de cette réglementation pour avoir collaboré à une construction financière en vue du blanchiment de capitaux. Par ailleurs, la responsabilité personnelle d'un dirigeant de la banque peut également être engagée si ce dernier aurait dû savoir que le client concerné avec lequel la banque a noué une relation avait l'intention d'enfreindre la législation antiblanchiment en vigueur. C'est pour cette raison que depuis 2014, Belfius s'assure que sa politique de lutte contre le blanchiment est irréprochable (*beyond reproach*).

Mme Marianne Collin (Chief Risk Officer Belfius) souligne que la lutte contre le blanchiment d'argent est considérée par Belfius comme une mission sociale importante. C'est dans cette perspective que Belfius a développé une politique de *compliance* cohérente et intégrée afin d'éliminer le risque de blanchiment d'argent. Cette politique est approuvée par le conseil d'administration et fait suite aux prescriptions légales contenues dans la politique générale de lutte contre le blanchiment d'argent et la politique d'acceptation des clients.

garantie op een basisbankdienst gebruik zullen maken waardoor banken in de nabije toekomst dreigen klanten te moeten aanvaarden van wie zij weten dat zij potentieel een zeer hoog risicogedrag zullen stellen in het kader van antiwitwasbepalingen.

De heer Marc Raisière (CEO Belfius) geeft voorerst meer duiding bij de recente evolutie van de bank Belfius die geëvolueerd is van een internationale groep naar een "*meaningful and inspiring*" 100 % Belgische bank-verzekeraar in dienst van de Belgische economie. Daarenboven wil Belfius het voorbeeld zijn van een nieuwe bankcultuur, door niet alleen een essentiële rol te spelen ter ondersteuning van de Belgische economie, maar ook de motor te willen zijn in de strijd tegen witwaspraktijken. Belfius beschikt daarvoor over een interne *governance* die niet alleen streng is maar ook evolueert.

De spreker wenst hierbij te benadrukken dat niet enkel Belfius als rechtspersoon aansprakelijk kan gesteld worden in het kader van het gevoerde antiwitwasbeleid maar dat ook de individuele directieleden van de bank zoals zijn collega's mevrouw Collin (*Chief Risk Officer* Belfius) en de heer Van de Meirssche (*Compliance Officer* Belfius) alsook hijzelf als natuurlijke personen individueel aansprakelijk kunnen worden gesteld bij eventuele tekortkomingen in het kader van de toepassing van de AML-regelgeving.

In het kader van de huidige AML-regelgeving kan men als directielid van de bank ten persoonlijke titel aansprakelijk gesteld worden in het kader van een overtreding van deze regelgeving indien men zijn medewerking heeft verleend aan een financiële constructie met het oog op het witwassen van geld maar daarnaast kan een directielid ook ten persoonlijke titel aansprakelijk gesteld worden indien men had moeten weten dat de desbetreffende klant waarmee de bank een relatie heeft afgesloten van plan was om de vigerende wetgeving inzake AML met de voeten te treden. Het is omwille van deze reden dat Belfius sinds 2014 ervoor zorgt dat haar *compliance*-beleid betreffende AML onberispelijk (*beyond reproach*) is.

Mevrouw Marianne Collin (Chief Risk Officer Belfius) stipt aan dat de bestrijding van witwaspraktijken door Belfius als een belangrijke maatschappelijke opdracht wordt beschouwd. Het is vanuit dit perspectief dat Belfius een coherente en geïntegreerde *compliance*-politiek heeft uitgestippeld teneinde het risico op witwaspraktijken uit te sluiten. Dit beleid wordt goedgekeurd door de raad van bestuur en vloeit voort uit de wettelijke voorschriften zoals vervat in het algemeen AML-beleid en het klantaanvaardingsbeleid.

La politique interne de Belfius se traduit par des processus et des attitudes saines, notamment en ce qui concerne le KYC (*Know Your Customer* / le principe de connaissance du client), le KYT (*Know Your Transaction* / Principe de connaissance des transactions du client) et le respect des sanctions internationales et des embargos financiers.

Belfius développe une approche antiblanchiment basée sur les risques: la politique de la banque tend à un contrôle à 100 % du risque antiblanchiment, tout en ayant pleinement conscience que “tout détecter” est impossible pour une banque qui compte plus de 3 millions de clients et réalise près de 500 millions de transactions par an.

L'oratrice rappelle que Belfius rapporte à la CTIF les transactions et/ou faits atypiques effectués par ses clients, en se basant sur sa propre approche fondée sur le risque. C'est notamment grâce aux signalements des institutions financières que le parquet peut accomplir des devoirs d'instruction.

Belfius adapte sa vigilance en fonction de facteurs externes (nouvelles typologies, actualité, coopération avec les autorités) tout en maintenant des moyens opérationnels et des projets internes en matière de lutte contre le blanchiment d'argent, conformément à son cadre de vigilance strict et à sa très faible tolérance au risque dans ce domaine. En outre, Belfius fait appel à des professionnels pour auditer son cadre de *compliance* afin de vérifier régulièrement qu'il est en cohérence avec l'évolution de la réglementation et avec les nouveaux risques.

L'oratrice note que la lutte contre le blanchiment d'argent se manifeste au niveau des activités opérationnelles de Belfius par la sensibilisation et la formation régulière de 7 400 employés à la lutte contre le blanchiment d'argent et à la détection des transactions atypiques.

Par ailleurs, Belfius occupe 140 équivalents temps plein dont la fonction est principalement liée à l'encadrement de la lutte contre le blanchiment d'argent. En outre, Belfius procède à l'analyse de quelque 20 000 alertes par an, qui donnent lieu à une analyse approfondie de plus de 6 000 dossiers.

L'oratrice indique que Belfius transmet chaque année près de 2 000 signalements à la CTIF (dont environ 20 % sont transmis au parquet) et que Belfius met fin à environ 1 500 relations clients chaque année.

L'oratrice souligne ensuite que Belfius investit continuellement dans la lutte antiblanchiment, surveille son

Belfius laat zijn intern beleid tot uiting komen in degelijke processen en gedragslijnen, met name inzake KYC (*Know Your Customer* / het principe van de kennis van de klant), KYT (*Know Your Transaction* / het principe van de kennis van de transacties van de klant) en de naleving van de internationale sancties en financiële embargo's.

Belfius werkt een AML-aanpak uit die gebaseerd is op de risico's: het beleid van de bank tendeeert naar 100 % controle op het AML-risico, maar ze is er zich tegelijkertijd voldoende van bewust dat “alles detecteren” onmogelijk is voor een bank met meer dan 3 miljoen klanten en met jaarlijks bijna 500 miljoen transacties.

De spreker stipt aan dat Belfius aan de CFI de transacties en/of atypische feiten meldt die worden begaan door zijn klanten, op grond van zijn eigen *risk-based* benadering. Het is onder andere dankzij de meldingen van de financiële instellingen dat het parket onderzoeksdaaden kan stellen.

Belfius past zijn waakzaamheid aan op grond van externe factoren (nieuwe typologieën, actualiteit, samenwerking met de overheid) en handhaaft daarbij de operationele middelen en interne projecten in de strijd tegen witwaspraktijken, conform zijn strikt kader van waakzaamheid en zijn zeer lage risicobereidheid op dat vlak. Bovendien laat Belfius de *professionals* een audit uitvoeren op zijn *compliance*-kader, om geregeld te laten nagaan of dat kader in overeenstemming is met de evolutie van de reglementering en de nieuwe risico's.

De spreker merkt op dat de strijd tegen witwaspraktijken zich binnen de operationele activiteiten van Belfius manifesteert aan de hand van een bewustwording van en geregelde opleiding aan 7 400 medewerkers inzake AML en het detecteren van atypische transacties.

Daarnaast zet Belfius 140 voltijds equivalenten in van wie de functie in hoofdzaak te maken heeft met de antiwitwasomkadering. Bovendien verzorgt Belfius de analyse van ongeveer 20 000 alerts per jaar die leiden tot een grondig onderzoek van meer dan 6 000 dossiers.

De spreker geeft aan dat Belfius jaarlijks bijna 2 000 meldingen aan de CFI (waarvan ongeveer 20 % wordt overgemaakt aan het parket) heeft overgemaakt en dat Belfius jaarlijks ongeveer 1 500 klantenrelaties verbreekt.

Vervolgens benadrukt de spreker dat Belfius voortdurend investeert in AML, zijn interne organisatie

organisation interne et élabore des politiques conformes à son modèle d'entreprise et à sa faible tolérance au risque.

La politique d'acceptation des clients de Belfius est strictement contrôlée et est axée sur les clients ayant un lien économique fort avec la Belgique, dont 99,9 % résident en Belgique. En outre, Belfius n'offre pas de service de correspondant bancaire proactif pour les institutions financières non belges.

Les processus et systèmes AML de Belfius sont régulièrement évalués par des experts internes et externes, en vue d'identifier où un renforcement *ad hoc* de l'encadrement est possible, conformément aux meilleures pratiques du marché, en misant d'une part sur l'optimisation du système de détection des transactions visant le blanchiment de capitaux au moyen d'une technologie de pointe comme l'IA (la BNB est au courant de cette initiative interne) et, d'autre part, sur l'intégration de la technologie en matière de "big data" (données internes) en vue d'une optimisation de la qualité de KYC.

Le conseil d'administration de Belfius est périodiquement sensibilisé à l'efficacité de l'encadrement AML, au moyen de *key risk indicators* en matière d'AML, qui font l'objet d'un rapport tous les trimestres.

Belfius est l'une des premières banques à appliquer une politique sévère en matière de versement d'espèces dans le cadre de la lutte contre la fraude fiscale et sociale, chaque client disposant d'une marge maximale de versement autorisée, fixée en fonction de la connaissance que la banque a du client.

Enfin, l'oratrice évoque le cadre complexe dans lequel les banques opèrent actuellement, et fait remarquer que les banques et leurs dirigeants sont pénalement responsables en cas de manquement important concernant les obligations légales en matière de lutte contre les pratiques de blanchiment.

Elle souligne également que la loi du 18 septembre 2017, qui transpose la AMLD IV dans la législation belge, laisse une large marge d'interprétation aux institutions financières, qui doivent déterminer elles-mêmes leur tolérance aux risques.

Le législateur pourrait faciliter le travail des banques en annulant certains contrôles plus opérationnels et en ne demandant plus aux banques d'effectuer un double contrôle du caractère pertinent des données du registre des bénéficiaires effectifs (registre UBO) et en fournissant aussi aux banques un registre des PEP

contrôle et en politiques de conformité conformes à son businessmodel et à sa faible tolérance au risque.

Het klantaanvaardingsbeleid van Belfius wordt streng gemonitord, en is toegespitst op klanten met een sterke economische link met België, van wie 99,9 % gevestigd is in België. Bovendien biedt Belfius geen proactieve dienstverlening aan inzake *correspondent banking* voor niet-Belgische financiële instellingen.

De AML-processen en -systemen van Belfius worden geregeld beoordeeld door interne en externe experts, om te identificeren waar *ad hoc* een versterking van de omkadering mogelijk is, conform de *best practices* op de markt waarbij er ingezet wordt op enerzijds de optimalisering van het systeem voor het detecteren van de witwastransacties aan de hand van spits technologie zoals AI (de NBB is op de hoogte van dit interne initiatief) en anderzijds op de integratie van de technologie inzake "big data" (interne gegevens) met het oog op een optimalisatie van de kwaliteit van de KYC.

De raad van bestuur van Belfius wordt periodiek gesensibiliseerd omtrent het afdoend karakter van de AML-omkadering, met name via *key risk indicators* inzake AML, waarover elk kwartaal gerapporteerd wordt.

Belfius is een van de eerste banken met een streng beleid inzake cashstortingen in de strijd tegen fiscale en sociale fraude, waarbij elke klant beschikt over een maximaal toegelaten stortingsmarge die wordt bepaald afhankelijk van de kennis die de bank van de klant heeft.

Tot slot schetst de spreker het complexe kader waarin de banken thans opereren waarbij zij opmerkt dat banken en hun leidinggevenden strafrechtelijk aansprakelijk zijn bij een belangrijke tekortkoming betreffende de wettelijke verplichtingen inzake de bestrijding van witwaspraktijken.

Zij stipt tevens aan dat de wet van 18 september 2017, waarbij de AMLD IV wordt omgezet naar Belgische wetgeving, een ruime interpretatiemarge laat aan de financiële instellingen, die hun eigen risicobereidheid zelf moeten bepalen.

De wetgever zou het werk van de banken kunnen vergemakkelijken door bepaalde meer operationele controles terug te schroeven waardoor men niet langer aan de banken de vraag stelt om een dubbele controle te doen van het relevante karakter van de gegevens van het register van de uiteindelijke begunstigden (UBO-register)

(*Politically Exposed Person*) ou personnes politiquement exposées belges.

L'oratrice estime que la coopération entre les institutions financières et les autorités (police, parquet, CTIF, BNB) est lacunaire et que cette coopération doit évoluer vers un partenariat et une véritable conjonction des efforts dans la lutte contre les pratiques de blanchiment.

Belfius n'est pas une autorité judiciaire et ne dispose donc pas d'une compétence d'enquête similaire: la banque se contente de constater des faits et/ou des transactions et de les soumettre au CTIF, sans être jamais informée de la poursuite ou des conclusions de l'enquête.

Enfin, l'oratrice fait remarquer que la nouvelle loi en matière de service bancaire de base pour les entreprises (DOC 55 0619/1 à 13) n'est pas cohérente avec le principe de l'approche basée sur le risque de la loi AML.

M. Pascal Van de Meirssche (Compliance Officer Belfius) s'intéresse plus avant au dossier de "Tony Goetz SA" qui a également été évoqué par les médias dans le cadre de la série d'articles parus à l'occasion des FinCEN Files. Il fait remarquer qu'après une concertation interne au sein du comité de direction de Belfius, la banque a tout de même décidé, malgré le devoir de discrétion des banques et l'interdiction de *tipping off* figurant dans la législation anti-blanchiment en vigueur, de s'étendre davantage sur un seul dossier spécifique auquel différents médias écrits ont accordé beaucoup d'attention.

Dans la semaine du 21 septembre 2020, une série d'articles ont été publiés dans la presse nationale et internationale sous le titre de "FinCEN Files", sur la base de documents ayant fait l'objet d'une fuite et portant sur des notifications de *correspondent banks* à l'attention du *Financial Crimes Enforcement Network* (FinCEN) aux États-Unis. Il est important de mentionner qu'une notification d'une *correspondent bank* au FinCEN aux États-Unis ne signifie pas nécessairement que les banques belges n'ont pas respecté leurs obligations dans le cadre de l'application de la réglementation en matière de lutte contre les pratiques de blanchiment.

L'orateur souligne qu'il n'est pas évident de retrouver chaque dossier bancaire individuel correspondant dans la notification transmise au FinCEN, mais en ce qui concerne les dossiers que Belfius peut maintenant identifier, Belfius constate qu'il s'agit de dossiers que la banque a déjà analysés et parfois aussi de dossiers que Belfius a déjà transmis au CTIF.

en waarbij tevens aan de banken een register bezorgd wordt van de Belgische PEP's (*Politically Exposed Person*) of publiek prominente personen.

De spreekster meent dat de samenwerking tussen de financiële instellingen en de overheid (politie, parket, CFI, NBB) te zwak is en zij is van oordeel dat deze samenwerking moet evolueren naar een *partnership* alsook naar een echte bundeling van de inspanningen in de strijd tegen witwaspraktijken.

Belfius is geen gerechtelijke autoriteit en beschikt dus niet over een vergelijkbare onderzoeksbevoegdheid: de bank stelt feiten en/of transacties vast, legt ze voor aan de CFI, zonder dat de bank ooit wordt ingelicht over het verdere verloop of de conclusies van het onderzoek.

Tot slot merkt de spreekster op dat de nieuwe wet op de basisbankdienstverlening voor rechtspersonen (DOC 55 0619/1 tot 13) niet coherent is met het principe van de aanpak op basis van het risico van de AML-wet.

De heer Pascal Van de Meirssche (Compliance Officer Belfius) gaat dieper in op het dossier van "Tony Goetz NV" dat ook werd opgepikt door de media in het kader van de artikelenreeks die verschenen is naar aanleiding van de FinCEN Files. Hij merkt op dat er na intern overleg binnen het directiecomité van Belfius toch besloten is om, ondanks de discretieplicht van de banken en het verbod op *tipping off* opgenomen in de vigerende antiwitwaswetgeving, verder uit te weiden over één specifiek dossier dat heel veel aandacht heeft gehad in verschillende geschreven media.

In de week van 21 september 2020 is er in de nationale en internationale pers een artikelenreeks verschenen onder de titel de FinCEN Files op basis van gelekte documenten van aangiftes van *correspondent banks* ter attentie van het *Financial Crimes Enforcement Network* (FinCEN) in de Verenigde Staten. Het is daarbij belangrijk om te vermelden dat de aangifte door die *correspondent bank* aan de FinCEN in de Verenigde Staten niet noodzakelijkerwijs betekent dat de Belgische banken tekort zouden geschoten zijn bij de invulling van hun verplichtingen in het kader van de toepassing van de regelgeving ter bestrijding van de witwaspraktijken.

De spreker stipt aan dat het niet vanzelfsprekend is om elk corresponderend individueel bankdossier terug te vinden in de aangifte die ter attentie van FinCEN werd overgemaakt maar betreffende de dossiers die Belfius thans kan identificeren stelt Belfius vast dat dit dossiers zijn die de bank reeds heeft geanalyseerd en gaat het soms ook om dossiers die door Belfius reeds aan de CFI werden aangegeven.

Parmi les transactions effectuées dans le cadre des FinCEN Files, il y avait quelques centaines de transactions confiées par Belfius pour un client appelé Tony Goetz. Sur la base de ce nom, le journaliste concerné a pu découvrir que Tony Goetz était le propriétaire d'une firme, à savoir Tony Goetz SA, qui a été condamnée début 2020 pour des pratiques de blanchiment.

À cet égard, il importe de faire remarquer que la condamnation de Tony Goetz concernant des pratiques de blanchiment n'avait absolument rien à voir avec les opérations internationales, mais était plutôt liée à des opérations de liquidités et au commerce de l'or en Belgique.

L'orateur fait remarquer que la relation bancaire avec Tony Goetz trouve son origine dans les années 90. Il précise, à cet égard, que Tony Goetz est un fondeur d'or et un négociant en or. Le terme de fondeur d'or doit être compris en ce sens que la firme, à savoir Tony Goetz SA, achète du vieil or et du minerai d'or pour fondre ces éléments en pépites d'or bénéficiant de la reconnaissance internationale de la *London Bullion Market Association*. Cette reconnaissance a donné à Tony Goetz la légitimité nécessaire en ce qui concerne l'or que sa firme transformait. L'orateur reconnaît que, jusqu'en 2013, Dexia puis Belfius ont acheté et revendu cet or sur les marchés internationaux.

Au fil des années où M. Tony Goetz était client chez Dexia/Belfius, l'activité économique de son entreprise s'est développée et celle-ci effectuait de plus en plus de transactions internationales, notamment des transactions en espèces. À l'époque, la banque Dexia/Belfius était bien consciente que de telles transactions comportaient un certain risque AML. C'est pourquoi la banque avait déjà conclu avec l'entreprise en question des accords beaucoup plus stricts que ce qu'exigeait le cadre légal à l'époque. Ainsi, dès 2010, Dexia a demandé à M. Tony Goetz de lui fournir des informations supplémentaires sur son portefeuille clients afin de mieux pouvoir vérifier la légitimité de ses opérations.

Entre 2003 et 2012, Belfius a néanmoins identifié plusieurs transactions atypiques. La banque Belfius a dès lors transmis sept déclarations à la CTIF durant cette période. En 2013, Belfius a finalement décidé de mettre fin à sa relation commerciale avec M. Tony Goetz.

L'orateur souligne que l'exemple du dossier Tony Goetz illustre la complexité de presque toutes les relations commerciales des banques lorsque les clients suspects exercent une activité économique légitime et fournissent toujours des réponses transparentes aux questions posées par les banques. En 2020, la condamnation de

In het kader van de transacties in het kader van de FinCEN Files waren er enkele honderden transacties doorgegeven door Belfius voor een klant genaamd Tony Goetz. Op basis van deze naam heeft de desbetreffende journalist kunnen achterhalen dat Tony Goetz de eigenaar van een firma was, met name Tony Goetz NV, die begin 2020 veroordeeld werd voor witwaspraktijken.

Het is hierbij belangrijk om op te merken dat de veroordeling van Tony Goetz betreffende witwaspraktijken helemaal niets te maken had met de internationale verrichtingen maar eerder met cashverrichtingen en handel van goud in België.

De spreker merkt op dat de bankrelatie met Tony Goetz haar oorsprong kent in de jaren 90. Hij specificeert hierbij dat Tony Goetz een goudsmelter en -handelaar is. De term goudsmelter moet gezien worden vanuit het licht dat de firma, met name Tony Goetz NV, oud goud en gouderts opkoopt om deze elementen in goudklompen te gieten met een internationale erkenning van de *London Bullion Market Association*. Deze erkenning bezorgde de heer Tony Goetz de nodige legitimiteit ten opzichte van het goud dat zijn firma verwerkte. De spreker erkent dat tot en met 2013 eerst Dexia en vervolgens Belfius dit goud opkocht en doorverkocht op de internationale markten.

Doorheen de jaren dat de heer Tony Goetz klant was bij Dexia/Belfius is de economische activiteit van zijn firma gegroeid met meer internationale verrichtingen waaronder ook cashverrichtingen. De bank Dexia/Belfius was er zich indertijd wel degelijk van bewust dat dergelijke transacties een zeker AML-risico inhielden. Dat is dan ook de reden waarom de bank op dat ogenblik reeds veel strengere afspraken maakte met de betrokken firma dan het wettelijk kader op dat ogenblik voorschreef. Op die manier vroeg Dexia reeds in 2010 aan de heer Tony Goetz om bijkomende informatie te verschaffen aan de bank betreffende zijn klantenportefeuille teneinde de legitimiteit van zijn operaties beter te kunnen verifiëren.

In de periode tussen 2003 en 2012 heeft Belfius toch een aantal atypische verrichtingen vastgesteld. Bijgevolg heeft de bank Belfius in die periode 7 meldingen doorgegeven aan de CFI. In 2013 heeft Belfius uiteindelijk beslist om de klantenrelatie met de heer Tony Goetz stop te zetten.

De spreker benadrukt dat het voorbeeld van het dossier Tony Goetz de complexiteit schetst van zo goed als elke klantenrelatie die een bank aangaat waarbij de klant in kwestie een legitieme economische activiteit uitoefent en stevast transparante antwoorden formuleert op de vragen die hem door de bank worden gesteld.

M. Tony Goetz a confirmé les soupçons que la banque nourrissait depuis déjà plusieurs années et qui avaient été à l'origine de la cessation de la relation bancaire en 2013.

Depuis que Belfius a mis fin à sa relation avec la SA Tony Goetz en 2013, la banque n'a plus entretenu de relation commerciale avec un fondeur d'or. Aujourd'hui, Belfius ne compte plus que quelques clients qui investissent dans l'or.

En avril 2020, M. Tony Goetz a introduit une nouvelle demande d'ouverture d'un compte bancaire auprès de Belfius, demande que la banque a refusée parce qu'elle ne lui fait nullement confiance. M. Goetz a engagé une procédure contre Belfius, tant en référé qu'au fond, afin d'obliger la banque à ouvrir des comptes bancaires pour ses activités. L'argumentaire de M. Goetz renvoie souvent au principe de service bancaire de base pour les entreprises, en vertu duquel M. Goetz revendique, sur la base de la loi relative au service bancaire de base pour les entreprises, le droit d'ouvrir un compte bancaire chez Belfius malgré sa condamnation effective pour blanchiment d'argent.

Enfin, l'orateur souhaite souligner qu'en ce qui concerne ce dossier, Belfius a toujours assumé, au fil des années, ses responsabilités en respectant ses obligations en matière d'application de la législation anti-blanchiment. C'est pourquoi, à ce jour, Belfius n'a été ni poursuivie ni condamnée pour une éventuelle implication dans des pratiques de blanchiment d'argent.

M. Marc Raisière (PDG de Belfius) souligne qu'aujourd'hui, la législation anti-blanchiment est une procédure soutenue par les différents acteurs concernés (banques, autorité de surveillance, CTIF, administration fiscale, police, tribunal) afin de réduire au maximum le nombre de cas de blanchiment d'argent.

En fonction de sa responsabilité légale, la banque Belfius demande à être considérée comme un partenaire à part entière dans le cadre de l'application de la réglementation anti-blanchiment, et pas seulement comme une instance qui se borne à transmettre des signalements aux autorités de contrôle compétentes.

Cela implique un retour d'informations continu entre les autorités, à savoir la CTIF et le parquet, et les banques, afin que ces instances puissent détecter ensemble et efficacement d'éventuelles violations de la législation anti-blanchiment. Cette méthode de travail existe déjà aux Pays-Bas et dans les pays scandinaves, où les

In 2020 werden, door de veroordeling van de heer Tony Goetz, de vermoedens bevestigd die de bank reeds ettelijke jaren koesterde en aanleiding gegeven hadden tot het verbreken van de bankrelatie in 2013.

Nadat Belfius in 2013 haar klantenrelatie met de firma Tony Goetz NV heeft verbroken heeft de bank sindsdien geen enkele klantenrelatie meer gehad met een goudsmelter. Belfius heeft enkel nog een paar klanten die handelen in beleggingsgoud.

In april 2020 heeft de heer Tony Goetz zich opnieuw bij Belfius aangemeld met de vraag om opnieuw een bankrekening te openen. Belfius heeft deze vraag geweigerd omdat de bank absoluut geen vertrouwen heeft ten aanzien van de betrokken persoon. Hierop heeft de heer Goetz een proces aangespannen jegens Belfius en dit zowel in kortgeding als ten gronde teneinde Belfius te verplichten bankrekeningen te openen in het kader van de activiteiten van de heer Goetz. In de argumentatie van de heer Goetz wordt vaak verwezen naar de minimale bankdienst voor bedrijven waarbij de heer Goetz eist, op basis van de wet inzake de basisbankdienst voor ondernemingen, dat hij het recht heeft om een bankrekening te openen bij Belfius, ondanks zijn effectieve veroordeling inzake witwaspraktijken.

Tot slot wenst de spreker erop te wijzen dat Belfius doorheen de jaren met betrekking tot dit dossier steeds haar verantwoordelijkheid heeft opgenomen in het kader van zijn verplichtingen ten aanzien van de toepassing van de antiwitwaswetgeving. Vandaar dat Belfius tot op heden noch vervolgd noch veroordeeld werd voor zijn eventuele betrokkenheid bij witwaspraktijken.

De heer Marc Raisière (CEO Belfius) stelt vast dat heden ten dage de AML-regelgeving een procedure is die door de verschillende betrokken *stakeholders* (banken, toezichthouder, CFI, fiscale administratie, politie, gerecht) ondersteund wordt teneinde het aantal witwaspraktijken tot een minimum te beperken.

In functie van de juridische aansprakelijkheid is Belfius vragende partij om beschouwd te worden als een volwaardige partner in de handhaving van de antiwitwasregeling en niet enkel als een instantie die louter meldingen aanlevert aan de bevoegde controle-autoriteiten.

Dit houdt in dat er een continue feedback plaatsvindt tussen de autoriteiten, met name de CFI en het parket, en de banken zodat deze instanties samen op een effectieve wijze mogelijke schendingen van de antiwitwasregeling kunnen detecteren. Deze werkwijze bestaat reeds in Nederland en in de Scandinavische

forces sont conjuguées dans la lutte contre le blanchiment d'argent.

À l'instar de ce qui se passe aux Pays-Bas et dans les pays scandinaves, une concentration des efforts et la réalisation d'investissements importants dans la lutte contre le blanchiment sont nécessaires, et le secteur bancaire et les autorités publiques (parquets, police, CTIF, autorité de surveillance) doivent être associées à cette lutte. Cela nécessite un cadre juridique national ou européen adéquat.

Pour y parvenir, deux piliers communs devront être constitués ou créés concrètement. Il s'agit de développer une plate-forme commune permettant d'identifier et de connaître les clients, ce qui permettra de générer des possibilités de synergie pour la mise en place d'une détection commune des transactions suspectes.

Enfin, l'orateur souligne que la loi relative au service bancaire de base pour les entreprises (DOC 55 0619/1 à 13) le gêne profondément. Lorsqu'une banque refuse un client en raison d'un risque potentiel de violation de la réglementation anti-blanchiment, cette banque estime sincèrement que le comportement du client est en contradiction avec le rôle social que les banques souhaitent jouer. Or, la loi relative au service bancaire de base pour les entreprises risque d'obliger les banques à traiter avec des clients/entreprises qui ne sont pas fiables, ce qui compromet *de facto* la lutte contre le blanchiment d'argent.

M. Daniël de Clerck (membre du conseil d'administration et Chief Operating Officer de BNP Paribas Fortis), donne, au cours de la présentation, quelques chiffres clés sur BNP Paribas Fortis, en soulignant que la banque compte plus de 11 000 travailleurs et 3,3 millions de clients en Belgique. BNP Paribas Fortis fait partie de BNP Paribas Fortis Group.

BNP Paribas Fortis est une banque universellement active qui réalise de nombreuses transactions internationales dans le contexte économique belge. Elle ne dispose plus de ses propres activités de correspondance bancaire (*correspondent banking*), à côté des paiements internationaux sortants de ses propres clients. Elle y applique elle-même tous les contrôles relatifs au KYC, au blanchiment d'argent, aux sanctions et aux embargos éventuels. Ces paiements sortants sont effectués par le biais de BNP Paribas Fortis Group avec des partenaires étrangers, qui sont tous répertoriés sur le site internet de BNP Paribas Fortis pour une quarantaine de devises. Depuis 2014, les comptes de correspondance bancaire propres de BNP Paribas Fortis ont été soit fermés, soit transférés à BNP Paribas Fortis Group.

landes waar de krachten worden gebundeld in de strijd tegen witwaspraktijken.

Naar het voorbeeld van wat er gebeurt in Nederland en de Scandinavische landen, blijkt een bundeling van de inspanningen en de aanzienlijke investeringen in de strijd tegen witwaspraktijken noodzakelijk, en moeten de banksector en de overheid (parketten, politie, CFI, toezichthouder) hierbij betrokken worden. Daarvoor is er een afdoend nationaal of Europees wettelijk kader nodig.

Hierbij moeten twee gemeenschappelijke pijlers concreet vorm krijgen of tot stand komen waarbij enerzijds een gemeenschappelijk platform ontwikkeld wordt voor het identificeren en kennen van de klant waarbij er synergiemogelijkheden ontwikkeld worden voor de totstandkoming van een gemeenschappelijke opsporing van verdachte transacties.

Tot slot merkt de spreker op dat de wet inzake de basisbankdienst voor ondernemingen (DOC 55 0619/1 tot 13) hem grondig dwarszit. Wanneer een bank een klant weigert omwille van een potentiële dreiging van een schending van de antiwitwasregelgeving dan meent de bank oprecht dat het gedrag van de klant in strijd is met de maatschappelijke rol die de banken wensen te vervullen. De wet inzake de basisbankdienst voor ondernemingen dreigt de banken echter te verplichten om wel in zee te gaan met klanten/ondernemingen die niet betrouwbaar zijn waardoor de strijd tegen de witwaspraktijken *de facto* ondermijnd wordt.

De heer Daniël de Clerck (Executive Board member en Chief Operating Officer BNP Paribas Fortis), geeft via de presentatie een aantal kerncijfers mee over BNP Paribas Fortis en benadrukt dat ze in België meer dan 11 000 werknemers en 3,3 miljoen klanten telt. BNP Paribas Fortis maakt deel uit van de BNP Paribas Fortis Group.

BNP Paribas Fortis is een universeel actieve bank die in de Belgische economische context heel wat internationale transacties uitvoert. Zelf heeft ze geen eigen *correspondent banking* activiteiten meer naast de uitgaande internationale betalingen van haar eigen klanten. Daarop past ze zelf alle controles toe met betrekking tot KYC, witwassen, eventuele sancties en embargo's. Die uitgaande betalingen gebeuren via de BNP Paribas Fortis Group met buitenlandse partners die alle vermeld staan op de website van de BNP Paribas Fortis voor een 40-tal deviezen. De eigen *correspondent banking* rekeningen zijn sinds 2014 ofwel afgesloten, ofwel getransfereerd naar de BNP Paribas Fortis Group.

Le département *compliance* a une fonction indépendante au sein de BNP Paribas Fortis. Il se concentre sur le respect des règles relatives à l'intégrité des activités bancaires et à la maîtrise des risques associés. Plus de la moitié des 163 collaborateurs du département s'occupent de la sécurité financière et du KYC. Leurs tâches consistent notamment à lutter contre le blanchiment d'argent et contre le financement du terrorisme, à surveiller les clients existants et nouveaux, et à contrôler le respect des embargos et des sanctions internationales. Leur *mission statement* comprend la formulation d'avis à l'intention du comité exécutif et le conseil d'administration de la banque, avec une assurance raisonnable (*reasonable insurance*) que tous les risques de non-conformité sont surveillés et, au besoin, circonscrits.

Pour ce faire, ils peuvent émettre des avis contraignants qui, en cas de divergence, sont discutés jusqu'au niveau du comité exécutif, ils conservent une vue d'ensemble de la gestion des risques de *compliance* et ils effectuent des contrôles indépendants. En outre, ils offrent également une formation de base continue sur le KYC et l'AML, pour tous les collaborateurs, et une formation plus spécialisée pour certaines parties du personnel.

L'orateur renvoie à l'exposé précédent de M. Falque de la KBC en ce qui concerne les trois lignes de défense. Dans ce contexte, tous les collaborateurs commerciaux constituent la première ligne de défense. Ils connaissent leurs clients, doivent être vigilants à tout moment et doivent informer les services internes en cas de transactions potentiellement suspectes. L'éventail de leurs tâches étant très large, ils sont assistés par plus de 200 employés qui n'ont à s'occuper que du KYC, de l'AML et de la surveillance des transactions potentiellement suspectes. Toujours en première ligne de défense, la banque dispose également d'un service de contrôle permanent. Le département *compliance* se trouve alors en deuxième ligne de défense, et la troisième ligne de défense correspond aux audits internes réguliers effectués par la banque elle-même.

La *compliance* comprend en outre l'unité de sécurité financière, qui est supervisée par l'AMLCO (*Anti Money Laundering Compliance Officer*). La sécurité financière se concentre sur un certain nombre d'activités au sein de la banque. Il s'agit notamment de l'AML, du KYC, du strict respect de l'application des embargos financiers et des sanctions internationales, de la prévention de la corruption et du respect de la déontologie fiscale. À cette fin, la sécurité financière utilise des procédures, dont certaines sont des versions des procédures utilisées par BNP Paribas Fortis Group, adaptées au contexte belge. Elle fait appel à la vigilance de tous les collaborateurs pour signaler les transactions atypiques. Un système

Het *compliance*-departement heeft binnen BNP Paribas Fortis een onafhankelijke functie. Het concentreert zich op de naleving van de regels die verband houden met de integriteit van de bancaire activiteiten en de beheersing van de eraan verbonden risico's. Meer dan de helft van de 163 medewerkers van het departement houden zich bezig met *financial security* en KYC. Hun takenpakket bestaat uit het bestrijden van witwassen van geld en het bestrijden van terrorismefinanciering, controle op bestaande en nieuwe klanten, en controle op de naleving van internationale embargo's en sancties. Hun *mission statement* vermeldt het verlenen van advies met een *redelijke zekerheid* (*reasonable assurance*) aan het directiecomité en de raad van bestuur van de bank dat alle *compliance*-risico's worden gecontroleerd en ingeperkt waar dat nodig is.

Om dit te verwezenlijken, kunnen ze bindende adviezen geven die bij afwijking tot op het niveau van het uitvoerend comité worden besproken, behouden ze een overzicht over het beheer van de *compliance*-risico's, en houden ze onafhankelijke controles. Daarnaast staan ze ook in voor permanente basisvorming over KYC en AML, voor alle medewerkers, en meer gespecialiseerde vorming voor bepaalde delen van het personeel.

De spreker verwijst naar de eerdere uiteenzetting van de heer Falque van de KBC betreffende drie verdedigingslijnen. Alle commerciële medewerkers maken daarbij de eerste lijn van verdediging uit. Zij kennen hun klanten, moeten steeds waakzaam zijn, en moeten de interne diensten op de hoogte stellen bij mogelijk verdachte transacties. Omdat hun takenpakket zeer breed is, worden ze daarin bijgestaan door meer dan 200 werknemers die zich enkel moeten bezighouden met KYC, AML en het monitoren van mogelijk verdachte transacties. Nog steeds in de eerste verdedigingslijn zit een departement permanente controle. Het departement *compliance* zit dan in de tweede lijn, en de derde verdedigingslijn zijn dan regelmatige interne audits die de bank zelf uitvoert.

Binnen de *compliance* zit de eenheid *financial security*, die wordt gesuperviseerd door de AMLCO (*Anti Money Laundering Compliance Officer*). *Financial security* focust zich op een aantal activiteiten binnen de bank. Het gaat om AML, KYC, een strikt respect voor het handhaven van financiële embargo's en internationale sancties, preventie tegen corruptie en omkoperij, en het naleven van fiscale deontologie. Daartoe maakt *financial security* gebruik van procedures, waarvan een aantal aan de Belgische context aangepaste versies zijn van door BNP Paribas Fortis Group gehanteerde procedures. Ze doen een beroep op de waakzaamheid van alle medewerkers om atypische transacties te melden.

d'alerte a également été mis en place à cet effet. Le service de sécurité financière utilise par ailleurs des systèmes automatisés faisant appel à l'IA pour parfaire les contrôles.

Le premier objectif est de détecter les transactions atypiques, de les analyser et éventuellement de les signaler à la CTIF. Le deuxième objectif est de pouvoir accepter les clients, en tenant compte d'un risque accru (légalement établi), comme c'est le cas des PEP (*Politically Exposed Persons*), ou des pays à risque. Les clients ne sont pas seulement contrôlés dans la phase initiale mais, selon le risque, périodiquement ou en permanence sur la base d'éléments déclencheurs générés automatiquement. Un dernier objectif est le respect des sanctions et des embargos grâce à un *screening* et à un filtrage automatique des transactions, qui peuvent conduire à une enquête individuelle. L'orateur souligne que, ces dernières années, de lourds investissements ont été réalisés dans les moyens humains et dans les systèmes.

L'orateur renvoie aux trois orateurs précédents et conclut avec eux que les banques prennent très au sérieux leur rôle de gardiennes du système financier. Il considère qu'il est du devoir de tous les acteurs de refuser l'accès au système financier à quiconque souhaiterait en abuser, et souligne l'importance d'une identification et d'un signalement rapides des transactions suspectes. Il note cependant que même les personnes les mieux formées et les meilleurs systèmes ne sont pas toujours en mesure de détecter immédiatement les transactions suspectes. Il est utopique de penser que les banques peuvent détecter toutes les irrégularités, mais elles peuvent resserrer au maximum les mailles du filet.

En conclusion, l'orateur se joint à l'appel de Febelfin, entre autres, en faveur d'une plateforme de coordination entre les banques et les autorités, et confirme leur affirmation selon laquelle le service bancaire de base pour les entreprises ne facilitera pas le travail des banques en ce qui concerne l'application des réglementations antiblanchiment.

B. Questions des membres

M. Wim Van der Donckt (N-VA) insiste sur la présomption d'innocence et assure solennellement aux représentants des banques que la Chambre des représentants ne se laisse pas aveugler par quelques gros titres de presse sur les fichiers FinCEN. Il ajoute que les criminels internationaux qui blanchissent de l'argent sale abusent bien entendu des établissements bancaires, qui ont donc un rôle important à jouer dans la lutte contre ces malversations, mais que cette lutte doit être commune. Il est conscient de la difficulté de la tâche: les

Daartoe bestaat ook een klokkenluiderssysteem. De dienst *financial security* maakt daarbij ook gebruik van geautomatiseerde systemen waarbij AI wordt aangewend om de controles te perfectioneren.

Het doel is dat atypische transacties worden ontdekt, dat die kunnen worden geanalyseerd, en eventueel gerapporteerd aan de CFI. Daarnaast is het doel dat klanten kunnen worden geaccepteerd, rekening houdend met een verhoogd (wettelijk vastgelegd) risico, zoals bij de PEP's, of bij risicolanden het geval is. Klanten worden niet enkel in de beginfase gescreend, maar afhankelijk van het risico gebeurt dat periodiek of permanent, en dit op basis van automatisch gegenereerde *triggers*. Een laatste doel is dat sancties en embargo's worden gerespecteerd door middel van automatische screening en filtering van transacties, wat tot individueel onderzoek kan leiden. Hij wijst erop dat de afgelopen jaren zwaar is geïnvesteerd in mensen en systemen.

De spreker verwijst naar de drie vorige sprekers en concludeert met hen dat de banken hun rol als poortwachter van het financiële systeem heel ernstig nemen. Hij ziet het als een opdracht van alle actoren om de toegang tot het financiële systeem te ontfangen aan eenieder die er misbruik van zou willen maken, en benadrukt het belang van een snelle identificatie en melding van verdachte transacties. Hij maakt daarbij wel de kanttekening dat zelfs de best opgeleide mensen en de beste systemen niet altijd meteen verdachte transacties kunnen opmerken. Het is een utopie te denken dat de banken alle onregelmatigheden kunnen opsporen, maar ze kunnen wel de mazen van het net zo fijn mogelijk maken.

Afsluitend sluit de spreker zich aan bij de oproep van onder andere Febelfin naar een overkoepelend platform tussen de banken en de overheden, en bevestigt hun stelling dat de basisbankdienst voor ondernemingen het werk van de banken inzake de handhaving van de antiwitwasregelgeving niet zal vergemakkelijken.

B. Vragen van de leden

De heer Wim Van der Donckt (N-VA) benadrukt het vermoeden van onschuld en bezweert de vertegenwoordigers van de banken dat de Kamer van volksvertegenwoordigers zich niet blindelings laat leiden door enkele krantenkoppen betreffende de FinCEN Files. Hij voegt er aan toe dat de internationale witwascriminaliteit natuurlijk wel misbruik maakt van de bankinstellingen en dat die dus een belangrijke rol te spelen hebben in de bestrijding ervan, maar dat dat wel een gemeenschappelijke strijd moet zijn. Hij is er zich van bewust dat dit

criminels redoubtant d'inventivité, ils ont toujours plusieurs longueurs d'avance. L'intervenant souligne également qu'il appartient aux pouvoirs publics de détecter et de poursuivre ces activités criminelles. Il salue la qualité de la législation belge en matière de lutte contre le blanchiment d'argent, mais est également conscient du rôle limité de la Belgique à l'échelle mondiale.

L'intervenant invite les représentants du secteur bancaire à faire part de leurs éventuelles suggestions concrètes, en plus des suggestions précitées, pour améliorer la politique. Il s'interroge, en ordre subsidiaire, sur le coût que représente, pour les établissements financiers belges, l'application de la législation préventive antiblanchiment.

M. Van der Donckt renvoie à un article de l'hebdomadaire *Knack*, signé par le journaliste Kristof Clerix, expliquant le principe KYC. Il se demande dans quelle mesure ce principe est conciliable avec les principes du RGPD et souhaiterait que les représentants du secteur bancaire indiquent jusqu'où ils peuvent aller dans la recherche de l'origine des fonds de leurs clients. Il se demande également si le processus KYC n'inverse pas le principe de la présomption d'innocence et demande l'avis des experts à ce sujet.

En ce qui concerne le problème des "portes tournantes", l'intervenant indique qu'il est relativement aisé d'exiger le refoulement des clients malhonnêtes, mais que ces clients peuvent, tout aussi facilement, aller frapper à la porte de la concurrence. La limitation des échanges d'informations facilite ces pratiques. L'intervenant invite les représentants du secteur bancaire à expliquer dans quelle mesure la législation visant à prévenir le blanchiment d'argent est applicable, et de faire part de leurs suggestions pour l'améliorer.

L'intervenant renvoie à une étude de l'ABE (Autorité bancaire européenne) de septembre 2020 sur la réduction des risques et l'accessibilité des services financiers dans le cadre de la législation antiblanchiment. KBC a déclaré ne pas être favorable à la réduction des risques (*de-risking*) mais préférer une approche au cas par cas. Il constate que les établissements bancaires sont, en l'occurrence, pris entre le marteau et l'enclume: ils doivent respecter à la fois le principe KYC et la législation RGPD. L'intervenant aimerait savoir ce que les banques doivent faire face aux clients suspects: accepter les clients mais bloquer les transactions suspectes? Il demande des suggestions concrètes pour venir en aide aux banques à cet égard.

L'intervenant évoque les *Panama Papers* et indique que le coût des banques de données permettant d'identifier

geen makkelijke taak is omdat de witwascriminaliteit steeds inventief is en altijd een paar stappen voorop loopt. Hij benadrukt verder dat het de taak van de overheid is om deze criminele activiteiten te gaan opsporen en vervolgen. Hij prijst de kwaliteit van de Belgische antiwitwaswetgeving, maar is er zich ook van bewust dat België op wereldschaal slechts een beperkte rol speelt.

De spreker wenst graag te vernemen of de vertegenwoordigers van de bankensector concrete suggesties hebben, bovenop de reeds aangehaalde, om het beleid te verbeteren. In tweede orde stelt hij zich ook de vraag wat het kost voor de Belgische financiële instellingen om de preventieve witwaswetgeving na te leven.

De heer Van der Donckt verwijst naar een artikel uit het weekblad *Knack* aan de hand van de journalist Kristof Clerix waarin het KYC-principe wordt uiteengezet. Hij vraagt zich af in hoeverre dit verenigbaar is met het GDPR-principe en wil graag van de vertegenwoordigers van de bankensector weten hoe ver ze mogen gaan in hun zoektocht naar de oorsprong van het geld van hun klanten. Hij maakt zich daarbij ook de bedenking of KYC geen omkering inhoudt van het beginsel van het vermoeden van onschuld en vraagt naar de visie van de experts hierover.

Met betrekking tot de draaideurproblematiek geeft de spreker mee dat het relatief makkelijk is om te eisen dat malafide klanten geweigerd worden, maar dat die natuurlijk gewoon bij de concurrentie kunnen aankloppen. De inperking van de informatie-uitwisseling bemoeilijkt dat dergelijke praktijken kunnen vermeden worden. Het lid wenst dan ook te vernemen van de vertegenwoordigers van de bankensector in welke mate de preventieve witwaswetgeving uitvoerbaar is en welke suggesties er zijn om dit te verbeteren.

De spreker verwijst naar een bevraging van de EBA (*European Banking Authority*) van september 2020 over *de-risking* en de toegankelijkheid van de toegang tot financiële diensten ingevolge de antiwitwaswetgeving. KBC heeft meegegeven niet geneigd te zijn aan *de-risking* te doen, maar eerder geval per geval te benaderen. Hij stelt vast dat de bankinstellingen hier tussen hamer en aambeeld zitten: ze moeten het KYC-principe naleven, maar moeten zich ook houden aan de GDPR-wetgeving. De spreker wil graag weten hoe de banken moeten omgaan met verdachte cliënten: moeten ze cliënten aanvaarden en verdachte transacties tegenhouden? Hij vraagt naar concrete suggesties om de banken op dat punt bij te staan.

De spreker refereert naar de *Panama Papers*. Daarin werd de kostprijs voor de databanken om identificatie

les bénéficiaires finals de l'argent sale avait été jugé problématique dans ce cadre. L'intervenant souhaite savoir si ce problème se pose toujours et ce qui complique leur identification: les pouvoirs publics, le secteur bancaire, ou plutôt la complexité de ce problème? Il retient de l'exposé de KBC que celle-ci a développé son propre outil. Il aimerait savoir si des échanges de connaissances ont lieu dans ce domaine. KBC partage-t-elle ses outils avec la concurrence?

En conclusion, l'intervenant s'interroge sur ce que les représentants du secteur bancaire pensent de l'attitude des pouvoirs publics. En attend-on trop des banques? Les autorités publiques devraient-elles en faire davantage? Il a entendu M. Baert de Febelfin plaider en faveur d'une plateforme globale à l'échelon national, où toutes les parties prenantes seraient impliquées et pourraient mieux collaborer. Il demande de concrétiser cette suggestion et demande à M. Baert ce que le pouvoir législatif pourrait apporter à ce niveau. M. De Munck (CEO a.i. d'ING) a même préconisé la désignation, au niveau européen, d'un observateur du blanchiment à portée internationale. L'intervenant s'interroge sur les modalités concrètes de ce projet.

M. Christian Leysen (*Open Vld*) souligne l'importance de la lutte contre le blanchiment d'argent, mais attire l'attention de ses collègues sur le dilemme résultant du fait de vouloir imposer, d'une part, des règles strictes aux banques mais aussi, d'autre part, le droit aux services bancaires pour tous. Il estime que les députés ne peuvent pas formuler ces deux demandes avec la même force. L'intervenant appelle à éviter la dénonciation bancaire (*bank shaming*) et souligne l'importance d'une approche commune (banques et autorités publiques) dans l'intérêt des pouvoirs publics, des citoyens et des entreprises belges. Il exhorte les banques à ne pas s'enliser dans une pléthore de formalités administratives destinées à les disculper, mais à mener concrètement, sur le terrain, la lutte contre ces pratiques criminelles.

Mme Cécile Cornet (*Ecolo-Groen*) revient sur l'appel lancé par Febelfin et par les banques en faveur d'une plateforme de coordination avec les pouvoirs publics, et estime que le Parlement devrait y être attentif. Elle déclare n'avoir pas la moindre intention de nuire à la réputation des banques (*bank bashing*) et reconnaît tout le sérieux que manifestent les banques dans le signalement des transactions suspectes.

L'obligation d'information liée à la correspondance bancaire (*correspondent banking*) à l'égard du client et de la banque partenaire est à l'origine du système révélé par les fichiers FinCEN. Cette obligation d'information est cependant limitée par le secret bancaire et par les règles

van de uiteindelijke begunstigde van zwart geld mogelijk te maken, als problematisch bestempeld. Hij wenst graag te weten of dit nog steeds een probleem is, en wat deze identificatie bemoeilijkt. Gaat het om de overheid, de bankensector, of eerder om de complexiteit van het probleem? Hij heeft in de uiteenzetting van KBC gehoord dat KBC een eigen tool heeft ontwikkeld. Hij wil graag weten of er op dat vlak uitwisseling van kennis is. Deelt KBC haar tools met de concurrentie?

Afsluitend vraagt de spreker zich af wat de vertegenwoordigers van de bankensector vinden van de houding van de overheid. Wordt er te veel van de banken gevraagd, en moet de overheid meer zelf doen? Hij hoorde de heer Baert van Febelfin pleiten voor een overkoepelend platform op nationaal vlak waarbij alle stakeholders betrokken worden en beter kunnen samenwerken. Hij vraagt om deze suggestie wat te concretiseren en wil graag van de heer Baert weten wat de wetgevende macht daaraan kan bijdragen. De heer De Munck (CEO a.i. ING), pleitte zelfs voor een internationaal georiënteerde witwastoezichter op Europees niveau. De spreker vraagt zich af hoe dat er dan moet gaan uitzien.

De heer Christian Leysen (*Open Vld*) benadrukt het belang van de strijd tegen het witwassen van geld, maar wijst zijn collega's volksvertegenwoordigers op het dilemma waarbij men enerzijds strenge regels gaat opleggen aan de banken, maar anderzijds ook het recht op bankdiensten voor iedereen wil opleggen. Hij geeft daarbij aan dat de parlementsleden beide zaken niet met dezelfde aandrang kunnen vragen. De spreker roept op om niet aan zogenaamde *bankshaming* te doen en benadrukt het belang van een gemeenschappelijke aanpak (banken en overheid) in het belang van de overheid, inwoners en ondernemingen van België. Hij roept de banken daarbij op zich niet te verliezen in een *overkill* aan administratie die de banken moet vrijpleiten, maar om ten gronde te tonen de strijd tegen deze criminele praktijken te voeren.

Mevrouw Cécile Cornet (*Ecolo-Groen*) komt terug op het pleidooi van Febelfin en de banken om tot een overkoepelend platform met de overheid te komen, en vindt dat het Parlement gehoor moet geven aan deze oproep. Ze geeft aan zeker ook niet aan *bankbashing* te willen doen, en erkent de ernst waarmee banken te werk gaan in het melden van verdachte transacties.

Aan de basis van het in de FinCEN Files blootgelegde systeem ligt de informatieplicht verbonden aan *correspondent banking* ten aanzien van de klant en de partnerbank waarmee gewerkt wordt. Die informatieplicht wordt dan weer ingeperkt door het bankgeheim en de

du RGPD. Les banques font des milliers de signalements chaque année mais on est en droit de se demander si elles les font correctement et à juste titre. Les résultats étant plutôt modestes, et ces questions devant de toute manière être approfondies, l'intervenante se rallie à l'appel de Febelfin pour la création d'une plateforme où les banques et les pouvoirs publics pourraient échanger plus aisément des informations.

Les représentants du secteur bancaire ont indiqué qu'ils transmettaient une multitude d'informations aux pouvoirs publics mais qu'ils n'obtenaient que peu de réponses en retour. L'intervenante souhaiterait savoir de quelles informations ils auraient besoin pour renforcer la lutte contre la fraude financière, si des contacts ont déjà été pris à cette fin, et comment cela pourrait contribuer à un signalement plus adéquat des transactions suspectes. D'autres questions se posent à cet égard: Qui vérifie les informations diffusées sur cette plateforme ou ailleurs? Comment cela doit-il se dérouler? Et quelles informations en font-elles partie exactement?

MM. Falque (KBC) et de Clerck (BNP Paribas Fortis) ont mentionné des audits internes comme troisième ligne de défense dans le contexte de la lutte contre le blanchiment d'argent et ont préconisé la création d'une plateforme formelle et sécurisée pour l'échange de données. L'intervenante demande des précisions sur ce qu'ils entendent par là. Elle demande ensuite à M. Baert (Febelfin) quel pourcentage des 11 000 signalements faits à la CTIF par les établissements de crédit ont été transmis aux autorités judiciaires.

L'intervenante s'interroge en outre sur le décalage entre les instruments disponibles dans la lutte contre le blanchiment d'argent et la réalité: l'information, la connaissance réelle du client est prioritaire à cet égard, mais il a par ailleurs été dit qu'il suffisait de cocher quelques cases sur un formulaire pour que la législation soit dûment respectée. L'intervenante aimerait savoir comment les banques peuvent garantir qu'elles connaissent réellement leurs clients. Elle cite l'exemple donné d'un signalement de transactions atypiques n'entraînant pas immédiatement la fin de la relation commerciale, la situation pouvant s'étendre sur plusieurs années.

L'intervenante souhaiterait que les établissements de crédit citent très concrètement le nombre de signalements qu'ils transmettent chaque année.

Elle aimerait également connaître, au sujet de la correspondance bancaire (*correspondent banking*), le nombre de transactions que les établissements de crédit, leurs sociétés mères et leurs filiales, effectuent

GDPR-regels. De banken maken jaarlijks duizenden meldingen, maar men kan zich daarbij de vraag stellen of de banken deze meldingen op correcte wijze uitvoeren en of ze melden om de juiste reden. Omdat de opbrengst eerder bescheiden is, en deze vragen beter uitgediept moeten worden, sluit des spreekster zich aan bij de oproep van Febelfin om een platform in het leven te roepen waarbij de banken samen met de overheid beter informatie kunnen uitwisselen.

De vertegenwoordigers van de bankensector hebben aangegeven dat ze veel informatie verstrekken aan de overheid, maar slechts weinig antwoorden terug krijgen. De spreekster wil graag vernemen welke informatie ze dan graag zouden willen om de strijd tegen de financiële fraude te versterken, of er daarvoor al contacten gelegd zijn, en hoe dit kan bijdragen tot een meer adequate melding van verdachte transacties. De vraag daarbij is natuurlijk ook wie de informatie controleert die op dit platform of elders wordt vrijgegeven, hoe dat moet gebeuren, en welke informatie er juist deel van uitmaakt.

De heren Falque (KBC) en de Clerck (BNP Paribas Fortis) vermeldten interne audits als derde verdediging-slinie in de strijd tegen de witwaspraktijken en pleitten voor een formeel en veilig platform om gegevens uit te wisselen. De spreekster wenst graag te vernemen wat de heren daar juist onder verstaan. Aansluitend vraagt zij aan de heer Baert (Febelfin) welk percentage van de 11 000 meldingen die aan het CFI worden gedaan door de kredietinstellingen worden doorgegeven aan het gerecht.

De spreekster stelt zich ook vragen bij de spreid-stand tussen de beschikbare instrumenten in de strijd tegen witwaspraktijken en de realiteit. Informatie, het echt kennen van de klant, is daarbij prioritair, maar tegelijkertijd werd ook aangegeven dat het voldoen aan de wetgeving slechts inhoudt dat men enkele vakjes moet aankruisen op een formulier. Het lid wenst graag te vernemen hoe de banken kunnen garanderen dat ze hun klanten daadwerkelijk kennen. Ze haalt daarbij ook het gegeven voorbeeld aan dat het signaleren van atypische transacties niet meteen het beëindigen van de commerciële samenwerking betekent, en dat daar nog enkele jaren kunnen overheen gaan.

De spreekster wenst zeer concreet te vernemen van de kredietinstellingen hoe veel meldingen ze elk jaarlijks overmaken.

Met betrekking tot de *correspondent banking* wil zij graag vernemen hoeveel transacties de kredietinstellingen, hun moederbedrijven en filialen, jaarlijks verrichten en wie de partners zijn. Ze geeft aan deze vraag graag

chaque année, de même que l'identité des partenaires. Elle juge ces réponses particulièrement importantes, des journalistes ayant explicitement souligné, lors de la précédente audition, le mutisme des banques tant au sujet du chiffre d'affaires que de la tarification.

Plus précisément, l'intervenante fait référence à l'implication d'ING dans les FinCEN Files: ce n'est qu'avec la pression croissante mise par les signalements d'autres établissements de crédit que le nombre de signalements de la part d'ING a augmenté. L'intervenante estime toutefois que cette réaction a été bien trop tardive et fait référence à une audition de 2016 au cours de laquelle le représentant d'ING avait présenté l'intégrité comme une priorité absolue. Elle souligne ne pas avoir l'intention de s'adonner à du *bank bashing*, mais considère qu'il est légitime de savoir où se situe le problème, où ING a failli dans ce cas, *a fortiori* alors que d'autres banques avaient déjà signalé des transactions problématiques. Des manquements ont-ils déjà été identifiés dans les procédures qu'applique la banque?

Pour conclure, l'intervenante s'interroge sur le transfert d'informations dans le cadre de la correspondance bancaire. Tout le système repose sur la confiance que le partenaire international connaît réellement son client; cette confiance joue également un rôle dans la relation commerciale avec le client. L'intervenante se demande comment cette bonne connaissance peut être dûment vérifiée. Elle souhaite également connaître la position des représentants des établissements de crédit au sujet du durcissement de la réglementation actuelle et de la dissuasion de tout abus par des amendes plus lourdes. Elle souligne que l'objectif doit être de promouvoir une bonne collaboration entre tous les acteurs afin que le secteur bancaire puisse pleinement assumer son rôle de gardien du système financier.

M. Steven Matheï (CD&V) souligne l'importance des banques en tant que garde-barrières et salue la législation belge axée sur la lutte contre le blanchiment d'argent. Il entend plutôt se concentrer sur l'avenir et tirer des enseignements des FinCEN Files pour perfectionner et améliorer nos méthodes.

Il évoque la proposition de Febelfin et des banques de mettre en place des plateformes de collaboration, à l'instar d'autres pays – plus précisément le Royaume-Uni et la *Fintel Alliance* aux Pays-Bas, qui génère plus de 2 millions de signalements chaque année: ce ne sont pas uniquement les transactions suspectes qui sont signalées, mais aussi les transactions inhabituelles. L'intervenant demande aux représentants du secteur bancaire s'ils ont déjà été confrontés à ces plateformes grâce à leurs relations avec des banques affiliées à l'étranger.

beantwoord te willen zien omdat de journalisten in de vorige hoorzitting expliciet verwezen naar het gebrek aan antwoorden van de banken zowel wat het omzetcijfer als de tarifiering betreft.

Meer concreet verwijst de spreekster naar de betrokkenheid van ING in de FinCEN Files. Pas na toenemende druk door meldingen van andere kredietinstellingen, steeg het aantal meldingen bij ING. De spreekster noemt deze meldingen *too little, too late*, en verwijst naar een hoorzitting uit 2016 waarin de spreker van ING toen verklaarde dat integriteit als absoluut prioritair wordt beschouwd. Ze benadrukt dat het niet haar bedoeling is aan *bank-bashing* te doen, maar vindt het wel een legitieme vraag om te weten waar het probleem dan zit, waar ING heeft gefaald in dit geval, vooral wanneer duidelijk is dat andere banken eerder problematische transacties hebben gesignaleerd. Heeft men al tekortkomingen vastgesteld in de procedures die de bank hanteert?

Als afsluitende vraag haalt de spreekster de kwestie aan van informatieoverdracht in de *correspondent banking*. Het systeem draait op het vertrouwen dat de internationale partner daadwerkelijk zijn klant kent en dat vertrouwen speelt ook een rol in de commerciële relatie met de klant. De spreekster wenst graag te weten hoe men dit op correcte wijze kan verifiëren en hoe de vertegenwoordigers van de kredietinstellingen staan tegenover een verstrenging van de huidige regelgeving en het ontmoedigen van misbruik door middel van zwaardere boetes. Zij benadrukt dat het doel hiervan moet zijn een goede samenwerking tussen alle actoren te bevorderen opdat de banksector zijn rol als poortwachter van het financiële systeem ten volle zou kunnen opnemen.

De heer Steven Matheï (CD&V) onderstreept het belang van de banken als poortwachters en prijst de Belgische wetgeving die gericht is tegen witwaspraktijken. Hij wil eerder de focus leggen op de toekomst en uit wat in de FinCEN Files aan het licht is gekomen leren hoe onze methodes verfijnd en verbeterd kunnen worden.

Hij verwijst naar het voorstel van Febelfin en de banken om samenwerkingsplatformen op te richten, naar het voorbeeld van andere landen, meer concreet het Verenigd Koninkrijk en de *Fintel Alliance* in Nederland, dat jaarlijks meer dan 2 miljoen meldingen genereert omdat niet enkel verdachte, maar ook ongebruikelijke transacties worden gerapporteerd. De spreker wenst graag van de vertegenwoordigers van de bankensector te vernemen of zij reeds ervaring hiermee hebben via connecties bij aan hen gelieerde banken in het buitenland.

La deuxième question de l'intervenant porte sur la correspondance bancaire (*correspondent banking*). Dans leur exposé, les experts ont indiqué que certaines banques mettaient déjà un terme à leurs relations avec d'autres banques qu'elles considéraient comme des maillons faibles dans la lutte contre le blanchiment d'argent. Existe-t-il des listes de ces partenaires jugés moins fiables? Les représentants des établissements de crédit envisagent-ils certaines mesures législatives qui pourraient être prises pour exclure ces partenaires?

L'intervenant cite le rôle spécifique du Royaume-Uni et part du constat qu'y naissent de plus en plus de sociétés écrans. Les experts identifient-ils des risques liés à l'approche du *Brexit*? Comment les banques s'en prémunissent-elles?

Enfin, l'intervenant fait le lien avec la fonction de contrôle qu'exerce la CTIF en Belgique. La demande d'un organe de contrôle international et européen est le corollaire de l'intensification de la collaboration internationale. Qu'en pensent les représentants des banques? Un tel organe pourrait-il représenter une valeur ajoutée, et comment maintenir alors le lien national?

C. Réponses des orateurs

M. Karel Baert (CEO de Febelfin) commence par apporter quelques précisions sur la plateforme que plusieurs intervenants du secteur appellent de leurs vœux et en décrit le contexte. La lutte contre les pratiques de blanchiment implique une collaboration complexe entre différentes parties prenantes (banques, Justice, CTIF, autorité de surveillance), chacune jouant son propre rôle indépendamment. Cette collaboration permet une identification plus aisée des tendances et l'établissement de typologies, mais une initiative législative est requise pour parvenir à un tel dialogue – qui portera sur les données qui *peuvent*, légalement, être partagées, sur celles qui le *seront*, et sur la manière dont il conviendra d'y procéder.

L'orateur fait référence à plusieurs bonnes pratiques appliquées à l'étranger, en particulier au Royaume-Uni, où le JMLIT a été créé en 2015. Cette organisation s'est concentrée sur l'évolution d'une approche "case à cocher" à une approche "guidée par l'information", en tenant davantage compte de l'échange d'informations afin de pouvoir anticiper plus facilement les nouvelles tendances et méthodes. Cette collaboration entre les banques, le parquet, les forces de l'ordre et l'autorité de surveillance peut s'enorgueillir de son bilan, avec 750 dossiers traités et la détection de 5 000 comptes frauduleux. L'orateur est convaincu que cet exemple peut être une belle source d'inspiration.

Een tweede vraag van de spreker betreft de *correspondent banking*. In het betoog van de experts werd aangegeven dat enkele banken reeds relaties doorknipten met andere banken omdat ze als zwakke schakel worden beschouwd in de witwasbestrijding. Zijn er lijsten beschikbaar van dergelijke minder betrouwbare partners? Zien de vertegenwoordigers van de kredietinstellingen bepaalde maatregelen die zouden kunnen genomen worden op wetgevend vlak om deze partners uit sluiten?

De spreker haalt de specifieke rol aan van het Verenigd Koninkrijk en vertrekt vanuit de vaststelling dat daar meer schermvennootschappen ontstaan. Zien de experts risico's verbonden aan de naderende Brexit en hoe dekken de banken zich daarvoor in?

Tot slot haakt de spreker in op de controlefunctie die in België door het CFI wordt waargenomen. Wanneer er meer internationale samenwerking komt, volgt de vraag naar een internationaal, Europees controleorgaan. Hoe zien de vertegenwoordigers van de banken dat? Kan dit een meerwaarde zijn, en hoe kan de nationale band daarbij behouden blijven?

C. Antwoorden van de sprekers

De heer Karel Baert (CEO Febelfin) verschaft eerst wat meer uitleg over het platform waartoe verschillende sprekers uit de sector hebben opgeroepen en schetst de context. De strijd tegen witwaspraktijken is een complexe samenwerking tussen verschillende *stakeholders* (banken, justitie, CFI, toezichthouder) die los van elkaar elk hun eigen rol spelen. Door samen te werken kan men makkelijker trends detecteren en typologieën ontdekken, maar er is een wetgevend initiatief nodig om tot een dergelijk gesprek te komen waarin dan kan worden besproken welke gegevens wettelijk gezien *kunnen* worden gedeeld, welke gegevens *zullen* worden gedeeld, en hoe dat moet gebeuren.

De spreker verwijst naar een aantal *best practices* in het buitenland, meer bepaald in het Verenigd Koninkrijk, waar in 2015 de JMLIT werd opgericht. Deze organisatie focuste op de evolutie van een "tick-the-box"-benadering naar een meer "intelligence led"-aanpak, door meer rekening te houden met de uitwisseling van informatie, teneinde makkelijker te kunnen anticiperen op nieuwe trends en methodes. Deze samenwerking tussen banken, parket, *law enforcement* en toezichthouder, kan zeker positieve resultaten voorleggen met 750 behandelde cases en de detectie van 5 000 malafide rekeningen. De spreker is ervan overtuigd dat dit voorbeeld zeker inspirerend kan werken.

M. Gregory Machenil (*Director Legal Affairs & Compliance Febelfin*) répond à la question de M. Van der Donckt sur les améliorations possibles de la politique. Sur le problème des “portes tournantes” qu’il a évoqué – des clients malhonnêtes refoulés passant simplement à un autre établissement de crédit – l’orateur souligne que l’échange d’informations entre les banques est très strictement limité: il n’est possible que lorsqu’un client potentiellement suspect est également client de l’autre établissement de crédit. Il suggère d’élaborer un cadre plus large permettant aux banques qui ne font pas partie de la transaction d’être également informées.

L’orateur préconise d’offrir la possibilité aux banques de mieux utiliser les outils existants. Il cite l’exemple du registre UBO: Febelfin doit elle-même identifier toutes les personnes reprises dans le registre UBO afin de repérer les éventuelles différences entre ce que les banques savent de leurs clients et les informations du registre. En ce qui concerne les PEP, il fait valoir qu’une liste exhaustive devrait être établie, afin que les banques ne doivent pas procéder elles-mêmes à l’identification des personnes concernées.

Quant à la question spécifique de M. Van der Donckt sur le coût de la mise en conformité, l’intervenant renvoie aux représentants des banques. Il annonce toutefois que Febelfin va procéder à une étude pour estimer les investissements consentis pour la lutte antiblanchiment sur les dernières années.

M. Van der Donckt a également soulevé le problème de la collecte d’informations par les banques, d’une part, et du respect de la réglementation RGPD, d’autre part. L’orateur rappelle que les banques disposent d’une base juridique pour collecter et traiter ces informations sans que le consentement du client soit requis, mais que ces informations ne peuvent quitter l’établissement. Une base législative plus large est requise pour qu’elles puissent être également transmises à d’autres banques.

À la question de M. Van der Donckt sur les outils “KYC” employés par KBC et le partage éventuel de connaissances technologiques avec des établissements de crédit concurrents, M. Machenil a fait référence à une initiative de l’Isabel Group: KUBE, un outil qui permet de partager les informations qu’une banque détient sur une entreprise avec d’autres banques, avec l’accord de l’entreprise concernée.

L’orateur aborde ensuite les questions de Mme Cornet. Tout d’abord, la question relative à la proportion des signalements effectués par les banques à la CTIF que

De heer Gregory Machenil (*Director Legal Affairs & Compliance Febelfin*) beantwoordt de vraag van de heer Van der Donckt over mogelijke verbeteringen in het beleid. Met betrekking tot de door hem aangehaalde draaideurproblematiek waarbij geweigerde malafide klanten gewoon naar een andere kredietinstelling trekken, wijst de spreker erop dat de informatie-uitwisseling tussen banken zeer strikt gelimiteerd is, en enkel mogelijk is wanneer een potentieel verdachte klant ook klant is bij de andere kredietinstelling. Hij suggereert dat een breder kader kan worden uitgewerkt zodanig dat banken die geen deel uitmaken van de transactie ook kunnen worden geïnformeerd.

De heer spreker pleit ervoor de banken de mogelijkheid te geven beter van reeds bestaande *tools* gebruik te maken. Hij geeft daarbij het voorbeeld van het UBO-register. Febelfin moet alle personen binnen het UBO-register zelf identificeren om te kijken of er verschillen zijn tussen wat de banken weten over hun klanten en wat er in het register staat. Met betrekking tot PEP pleit hij voor het samenstellen van een exhaustieve lijst zodanig dat de banken zelf niet elk apart de identificatie van de desbetreffende personen moeten achterhalen.

Wat betreft de concrete vraag van de heer Van der Donckt over de kostprijs van *compliance* verwijst de spreker door naar de vertegenwoordigers van de banken zelf. Hij meldt wel dat Febelfin een enquête zal lanceren die moet peilen naar de investeringen in AML in de voorbije jaren.

De heer Van der Donckt wierp ook het probleem op dat banken enerzijds informatie moeten verzamelen en anderzijds moeten voldoen aan de GDPR-regelgeving. De spreker wijst erop dat de banken over een wettelijke basis beschikken om deze informatie te verzamelen en te verwerken zonder dat de klant daarvoor toestemming moet verlenen, maar deze informatie moet wel binnen de eigen instelling blijven. Om die ook aan andere banken te kunnen doorgeven is een bredere wetgevende basis nodig.

In antwoord op de vraag van de heer Van der Donckt betreffende de *tools* voor KYC die door KBC worden gebruikt, en het al dan niet delen van technologische kennis met concurrerende kredietinstellingen, verwijst de heer Machenil naar een initiatief van Isabel Group, genaamd KUBE, een *utility* die het mogelijk maakt dat de gegevens die een bank over een onderneming heeft, kunnen gedeeld worden met andere banken, met akkoord van de onderneming in kwestie.

De spreker behandelt vervolgens de vragen van mevrouw Cornet, in eerste instantie de vraag over welk aandeel van de meldingen die de banken verrichten aan de

l'on peut considérer comme "bons". Il confirme que le nombre total annuel de signalements s'élève à 11 000. L'établissement de normes à cet égard pourrait constituer l'une des activités d'une plateforme globale des pouvoirs publics et du secteur. Febelfin et la CTIF y travaillent déjà dans une certaine mesure.

Mme Cornet a parlé d'un système de "respect des cases à cocher". M. Machenil répète les propos de M. Baert selon lesquels une approche "guidée par l'information" pourrait effectivement être plus appropriée, mais souligne que la loi anti-blanchiment impose déjà aux banques une approche fondée sur le risque et que chaque client n'est certainement pas soumis au même contrôle.

Concernant les amendes et la politique de sanctions, l'orateur déclare que la législation anti-blanchiment prévoit déjà la possibilité légale pour les autorités de surveillance d'imposer de lourdes sanctions. Ces dernières peuvent grimper jusqu'à 10 % du chiffre d'affaires annuel d'un établissement de crédit. Par ailleurs, des directeurs et des collaborateurs peuvent également être sanctionnés personnellement, ce qui s'est effectivement produit par le passé.

L'orateur aborde l'aspect des sociétés-écrans au Royaume-Uni, à savoir les LLP (*Limited Liability Partnerships*). Il souligne qu'il convient pour chaque *Compliance Officer*, lorsque de tels développements se produisent, de les inclure dans la politique de gestion des risques de sa banque ainsi que de considérer une transaction avec une LLP, par exemple, comme un indicateur de risque. Il souligne également que le législateur britannique veut imposer des obligations UBO plus strictes aux sociétés LLP et que Febelfin suit la situation.

En ce qui concerne la coopération internationale, et plus précisément la coopération européenne, l'orateur mentionne un plan d'action en cours de la Commission européenne visant un meilleur échange des données entre les cellules anti-blanchiment des États membres de l'Union. À l'initiative d'Europol, une meilleure coopération est également mise en oeuvre depuis 2017, notamment en ce qui concerne la standardisation des typologies. M. Machenil indique qu'il peut fournir par écrit des informations plus détaillées à ce sujet aux membres de la Commission européenne, s'ils le souhaitent.

Une dernière question de M. Matheï concernait l'approche différente du rapportage des transactions suspectes aux Pays-Bas et aux États-Unis. L'orateur indique que ces pays ont une obligation de signalement plus objective, plus ciblée sur la quantité et qui génère par conséquent plus de signalements. L'approche belge

CFI als "goed" kunnen bestempeld worden. Hij bevestigt dat het totaal aantal meldingen jaarlijks 11 000 bedraagt. Het vastleggen van standaarden hierover zou een van de werkzaamheden kunnen zijn van een overkoepelend platform van de overheid en de sector. In beperkte mate werken Febelfin en het CFI hier reeds aan.

Mevrouw Cornet had het over een *tick-the-box compliance*. De heer Machenil herhaalt de woorden van de heer Baert dat daar inderdaad beter in de richting van een *intelligence led*-aanpak kan worden gedacht, maar wijst erop dat de antiwitwaswet de banken nu al een *risk based approach* oplegt en dat het zeker niet zo is dat elke klant op dezelfde wijze wordt doorgelicht.

Betreffende de boetes en het sanctiebeleid, geeft de spreker mee dat de antiwitwaswetgeving nu al de wettelijke mogelijkheid biedt aan de toezichhoudende overheden om zware sancties op te leggen. Die kunnen gaan tot 10 % van de jaaromzet van een kredietinstelling, en zelfs individuele bestuurders en medewerkers kunnen worden gesanctioneerd, wat in het verleden effectief ook al is gebeurd.

De spreker behandelt het aspect van de schermvennootschappen in het Verenigd Koninkrijk, de LLP's (*Limited Liability Partnerships*). Hij wijst erop het voor elke *Compliance Officer* van belang is, wanneer dergelijke evoluties zich voordoen, om dit op te nemen in het risicobeleid van zijn bank en dat het voorkomen van een transactie met een LLP dan bijvoorbeeld als een risico-indicator wordt aangemerkt. Hij wijst er verder op dat de Britse wetgever meer strikte UBO-verplichtingen wil opleggen voor deze LLP-vennootschappen, en dat dit door Febelfin wordt opgevolgd.

Met betrekking tot de internationale, en meer bepaald Europese samenwerking, vermeldt de spreker een lopend actieplan van de Europese Commissie dat focust op een betere gegevensuitwisseling tussen de antiwitwascellen van de lidstaten van de EU. Ook op initiatief van Europol wordt sinds 2017 aan een verbeterde samenwerking gewerkt, bijvoorbeeld rond standaardisering van typologieën. De heer Machenil deelt mee dat hij de leden van de Europese Commissie daarover schriftelijk meer gedetailleerde informatie kan verschaffen indien gewenst.

Een laatste vraag van de heer Matheï handelde over de andere aanpak van de rapportering van verdachte transacties in Nederland en de Verenigde Staten. De spreker geeft aan dat deze landen een meer objectieve meldingsplicht hebben die meer kwantitatief gericht is en dan ook meer meldingen genereert. De Belgische

est plutôt de nature qualitative et les signalements déclarations sont effectués sur la base de soupçons raisonnables à la suite de l'analyse des risques des banques. Il se demande si le système objectif est "meilleur", car les signalements risquent de surcharger la CTIF, ce qui complique le tri. Il estime personnellement qu'il serait préférable de se concentrer sur l'amélioration de la qualité de l'analyse des risques.

M. Bartel Puelinckx (Group Chief Compliance Officer KBC) souhaite approfondir un aspect des réponses données par M. Machenil. La législation LBC relative aux bénéficiaires effectifs (UBO) oblige les banques à interroger leurs clients non seulement directement, mais aussi par l'intermédiaire d'une source indépendante, telle que Graydon. L'orateur souligne que l'accès aux sources authentiques, telles que le registre national, permettrait d'améliorer l'identification des personnes dans le registre UBO. À cet effet, il fait référence à la collaboration avec istme, précédemment mentionnée par M. Baert. Cela permettrait aux banques de simplifier la connaissance de leur clientèle (KYC), de moins déranger ses clients et de développer davantage le profilage des clients sur une base régulière.

M. Marc Raisière (PDG de Belfius) tient à souligner que la législation relative au RGPD prévoit une exception fondée sur l'intérêt légitime et que, selon Belfius, cela place la législation anti-blanchiment au-dessus de la législation relative au RGPD, ce qui génère bien entendu une énorme marge de manœuvre dans la mise en place d'une plateforme commune.

Un deuxième point que l'orateur souhaite avancer et qu'il n'a pas encore entendu lors de la réunion est la manipulation de la monnaie fiduciaire. La pandémie de COVID-19 a révélé que le Belge moyen peut facilement vivre avec un montant minimal d'argent liquide. Il estime peu acceptable qu'après la pandémie de COVID-19, les citoyens belges effectuent encore d'importants achats en liquide, en tenant toutefois compte de la situation particulière des personnes âgées et des personnes en situation de pauvreté.

M. Hans De Munck (CEO a.i. d'ING) souhaite répondre à la remarque formulée par Mme Cornet concernant l'intervention d'ING lors de l'audition de 2016. Il souligne qu'à l'époque, il s'agissait d'un tout autre dossier, à savoir les *Panama Papers*. Dans celui-ci, il était question de *private banking* et d'évasion fiscale. ING avait à l'époque déclaré, et M. De Munck souligne que c'est toujours le cas, que le groupe n'aidait pas à mettre en place des dispositifs fiscaux agressifs en vue d'éluder l'impôt. Il souligne que seule la période 2010-2016 est similaire aux dossiers FinCEN, qu'ING a conclu une transaction importante en 2017 et a payé une amende

aanpak is eerder kwalitatief van aard en meldingen worden gedaan op basis van redelijke vermoedens na risicoanalyse van de banken. Hij stelt zich de vraag of het objectieve systeem "beter" is, omdat het risico bestaat dat het CFI dreigt overladen te worden met meldingen, wat dan weer de triage bemoeilijkt. Hij is persoonlijk van mening dat er beter kan worden ingezet op het verbeteren van de kwaliteit van de risicoanalyse.

De heer Bartel Puelinckx (Group Chief Compliance Officer KBC) wenst één aspect van de door de heer Machenil gegeven antwoorden wat uitgebreider te behandelen. De AML-wetgeving betreffende de UBO verplicht de banken hun klanten niet enkel rechtstreeks te bevragen, maar ook via een onrechtstreekse onafhankelijke bron, zoals Graydon. De spreker geeft aan dat de identificatie van personen binnen het UBO-register baat zou hebben bij het verlenen van toegang tot authentieke bronnen, zoals het rijksregister. Hij verwijst daarvoor naar de eerder door de heer Baert aangehaalde samenwerking met istme. Het zou de banken in staat stellen de KYC te vereenvoudigen, de klanten er minder mee lastig te vallen, en op regelmatige wijze de profilering van de klanten verder uit te werken.

De heer Marc Raisière (CEO Belfius) wil graag meegeven dat in de GDPR-regelgeving een uitzondering is voorzien op basis van *legitimate interest* en dat dit in de visie van Belfius de antiwitwaswetgeving boven de GDPR-wetgeving plaatst, wat uiteraard een enorme bewegingsvrijheid met zich meebrengt bij het opzetten van een gemeenschappelijk platform.

Een tweede punt dat de spreker wil aanbrengen en dat hij nog niet gehoord heeft in de zitting, is de omgang met baar geld. De coronapandemie heeft aangetoond dat de gemiddelde Belg makkelijk kan leven met een minimum aan cash geld. Hij acht het weinig aanvaardbaar dat na de coronapandemie in België mensen grote aankopen nog zouden verrichten met cash, maar wel met inachtneming van de specifieke situatie van bejaarden en mensen in armoede.

De heer Hans De Munck (CEO a.i. ING) wenst een antwoord te geven op de opmerking van mevrouw Cornet betreffende de tussenkomst van ING in de hoorzitting van 2016. Hij wijst erop dat het toen om een fundamenteel ander dossier ging, met name de *Panama Papers*. Dat ging over *private banking* en belastingontwijking. ING heeft toen verklaard, en de heer De Munck beklemtoont dat dat nog steeds het geval is, dat ING niet assisteerde bij het opzetten van agressieve fiscale constructies om belastingen te ontwijken. Hij wijst erop dat enkel de periode, 2010-2016, vergelijkbaar is met de FinCEN Files, dat ING in 2017 een belangrijke schikking heeft getroffen,

considérable de 750 millions d'euros aux Pays-Bas pour violation de la politique en matière de connaissance du client. Cette année 2017 a aussi marqué le lancement d'un programme d'investissement mondial annuel de 600 millions d'euros et dans l'intervalle, 4 000 collaborateurs travaillent à temps plein dans le domaine de la connaissance du client.

L'orateur estime que la question n'est pas tant de savoir combien les banques dépensent pour lutter contre le blanchiment, mais plutôt ce à quoi il y lieu de consacrer le prochain euro. Il est actuellement convaincu que ce prochain euro sera le plus rentable s'il est investi pour faciliter la coopération entre les banques et les pouvoirs publics.

En réponse à la question de M. Matheï concernant l'expérience internationale avec d'autres banques au sein du même groupe, l'orateur indique que par l'intermédiaire de sa société mère, il connaît bien la pratique néerlandaise consistant à échanger également des informations sur les transactions inhabituelles, ce qui entraîne beaucoup plus de signalements. Il fait référence à la réponse de M. Machenil et souligne que l'importance d'un bon feedback dans un tel système ne cesse de croître en raison du nombre beaucoup plus élevé de données que ce mode de fonctionnement génère.

En ce qui concerne la question de M. Matheï sur les maillons faibles de la correspondance bancaire (*correspondent banking*), l'orateur indique qu'ING ne traite pas avec des banques qui ne satisfont pas à ses critères. Il ajoute qu'il serait préférable pour la société de ne pas exclure ces maillons faibles, mais plutôt de les renforcer, ce qui n'est possible que par une harmonisation de la réglementation et une coopération internationale.

M. Daniël Falque (CEO de KBC Division Belgique) adhère à la remarque de M. Raisière concernant le fait de décourager les paiements en liquide. L'utilisation d'argent liquide pour des sommes élevées va à l'encontre des initiatives prises par les banques afin de lutter contre le blanchiment d'argent. Il est également d'accord avec la remarque relative à la protection de certains groupes de personnes de la société qui, en raison de leur éducation ou de leur âge, ne maîtrisent pas entièrement les moyens de paiement électroniques. Il indique qu'une étude effectuée à la suite de la pandémie de COVID-19 révèle que 30 % des personnes de plus de 80 ans qui sont clients chez KBC ont adopté les outils numériques, avec ou sans assistance. Selon lui, les banques ont dès lors un rôle à jouer dans l'éducation et l'accompagnement de leurs clients afin de tendre vers une société dans laquelle les transactions en liquide se font rares.

en een aanzienlijke boete heeft betaald ten belope van 750 miljoen euro in Nederland op basis van tekortkomingen in het KYC-beleid. Dit tijdstip markeerde ook het startpunt van een wereldwijd investeringsprogramma van 600 miljoen euro op jaarbasis, en 4 000 werknemers die *fulltime* met KYC bezig zijn.

De spreker is van mening dat de vraag niet meteen moet zijn hoe veel de banken spenderen aan de bestrijding van antiwitwaspraktijken, maar wel waaraan de volgende euro het best wordt besteed. Hij is er op dit moment van overtuigd dat die volgende euro het meest kan renderen wanneer hij wordt geïnvesteerd in het faciliteren van samenwerking tussen banken onderling en de overheid.

In antwoord op de vraag van de heer Matheï over de internationale ervaring met andere banken binnen dezelfde groep, antwoordt de spreker dat hij via zijn moedermaatschappij goed bekend is met de Nederlandse praktijk om ook ongewone transacties uit te wisselen, wat tot een pak meer meldingen leidt. Hij verwijst naar het antwoord van de heer Machenil en wijst erop dat het belang van een goede terugkoppeling in een dergelijk systeem alleen maar toeneemt, omdat die werkwijze een veel groter aantal datapunten genereert.

Met betrekking tot de vraag van de heer Matheï over de zwakke schakels in de *correspondent banking*, laat de spreker weten dat ING geen zaken doet met banken die niet voldoen aan hun eisen. Hij voegt eraan toe dat het voor de maatschappij wel beter zou zijn deze zwakke schakels niet uit te sluiten, doch eerder te versterken, en dat kan enkel bereikt worden door harmonisatie van de regelgeving en internationale samenwerking.

De heer Daniël Falque (CEO KBC Divisie België) sluit zich aan bij de opmerking van de heer Raisière betreffende het ontmoedigen van betalingen met cash geld. Het gebruik van cash voor grote bedragen gaat in tegen de initiatieven die de banken nemen in de strijd tegen witwaspraktijken. Hij sluit zich ook aan bij de opmerking betreffende de bescherming van bepaalde bevolkingsgroepen in de samenleving die hetzij door opvoeding, hetzij door hun leeftijd, niet vlot omgaan met digitale betaalmiddelen. Hij geeft mee dat uit een studie naar aanleiding van de coronapandemie, is gebleken dat 30 % van de 80-plussers die klant zijn bij KBC wel de weg gevonden hebben naar de digitale *tools*, al dan niet met assistentie. Banken hebben dan ook volgens hem een rol te spelen in de opleiding en *coaching* van hun klanten naar een samenleving met minder cash transacties.

M. Daniël de Clerck (membre du conseil d'administration et Chief Operating Officer chez BNP Paribas Fortis) insiste sur le fait que les établissements de crédit sont convaincus de l'importance de bien connaître leurs clients et de bien estimer les transactions, et que cela va bien au-delà du simple principe de "cocher des cases". Il souligne que les banques et les pouvoirs publics luttent contre un ennemi commun, la criminalité organisée, qui dispose d'énormément de moyens. Il souscrit aux appels à une meilleure coopération qu'à l'heure actuelle entre les banques elles-mêmes ainsi qu'avec les différents pans concernés des pouvoirs publics.

III. — AUDITION DU 10 NOVEMBRE 2020 (LA BANQUE NATIONALE DE BELGIQUE)

A. Exposé introductif de M. Hilgers, directeur, Banque nationale de Belgique

1. Introduction

Pour Jean Hilgers, directeur de la Banque nationale de Belgique (BNB), cette audition est l'occasion d'expliquer comment la banque exerce son contrôle prudentiel en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux (LBC) et la vision qu'elle en a. Depuis 1993, les institutions financières doivent mener une politique LBC active; les mesures LBC dépassent d'ailleurs le cadre de la criminalité financière et permettent de lutter contre toutes les formes de criminalité.

Ces dernières années, les révélations à propos de banques suspectées de ne pas avoir observé un comportement éthique justifient un renforcement du contrôle. Face à cette situation, la Belgique a confié la lutte LBC à la Banque nationale de Belgique (BNB), son contrôleur prudentiel. Jusqu'en 2011, ce rôle était confié à la Commission bancaire, financière et des assurances (CBFA).

La lutte contre le blanchiment de capitaux a connu de nombreuses évolutions, notamment sur le plan technologique. Introduit dans les années 1990, le cadre juridique sera d'ailleurs modifié d'ici peu au plan européen. Le contexte dans lequel évoluent les banques, les autorités et les blanchisseurs d'argent a lui aussi changé.

*De heer Daniël de Clerck (Executive Board member en Chief Operating Officer BNP Paribas Fortis) benadrukt dat de kredietinstellingen overtuigd zijn van het belang van het goed kennen van hun klanten en het goed inschatten van de transacties, en dat dit veel verder gaat dan gewoon *tick-the-box*. Hij wijst erop dat banken én overheid strijden tegen een gemeenschappelijke vijand, de georganiseerde misdaad, die over zeer veel middelen beschikt. Hij onderschrijft de pleidooien om tot een betere samenwerking te komen die verder gaat dan vandaag het geval is, tussen de banken onderling, en met de verschillende betrokken onderdelen van de overheid.*

III. — HOORZITTING VAN 10 NOVEMBER 2020 (NATIONALE BANK VAN BELGIË)

A. Inleidende uiteenzetting van de heer Hilgers, directeur van de Nationale Bank van België

1. Inleiding

De heer Jean Hilgers, directeur van de Nationale Bank van België (NBB), beschouwt deze hoorzitting als een gelegenheid om toe te lichten hoe de bank haar prudentieel toezicht inzake de bestrijding van het witwassen van geld (SWG) uitoefent en wat haar visie daarop behelst. Sinds 1993 moeten de financiële instellingen een actief SWG-beleid voeren; de SWG-maatregelen beogen trouwens niet alleen de financiële criminaliteit te bestrijden, maar zijn tevens bedoeld om alle vormen van criminaliteit tegen te gaan.

De onthullingen van de jongste jaren waarbij banken van onethisch gedrag werden verdacht, onderbouwen een aanscherping van de controle. In die context heeft België het AML-beleid toevertrouwd aan de Nationale Bank van België (NBB), de prudentiële toezichthouder van ons land. Tot 2011 werd die rol vervuld door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (CBFA).

De bestrijding van het witwassen van geld heeft een hele evolutie doorgemaakt, met name op technologisch vlak. Het in de jaren 1990 uitgewerkte juridisch kader zal trouwens binnenkort op Europees vlak worden gewijzigd. Ook de context waarin de banken, de overheden en de witwassers actief zijn, is veranderd.

2. Contexte

a) Le cadre international, européen et belge

Le cadre légal international et européen est la principale source du cadre juridique en matière de LBC. Le Groupe d'action financière (GAFI) a été créé en 1989 et compte la Belgique parmi ses membres fondateurs. Depuis 1990, il lutte contre le blanchiment d'argent, à laquelle s'est ensuite ajoutée la lutte contre et le financement du terrorisme (FT) ainsi que le financement et la prolifération d'armes de destruction massive. À cet effet, le GAFI a formulé des recommandations qui constituent des normes internationales. Il détermine ainsi les règles que les pays doivent imposer à leurs institutions bancaires et suit les progrès réalisés par les pays dans la mise en œuvre de ses recommandations. En outre, les gouvernements des pays membres du GAFI ont chargé ce dernier de procéder à des évaluations par les pairs (*peer review*) afin de vérifier si les pays appliquent correctement ces recommandations. Cela permet notamment d'évaluer l'efficacité des mécanismes de contrôle et de déterminer dans quelle mesure le cadre légal satisfait aux recommandations.

Quant au cadre européen en matière de LBC, il a également connu de nombreuses modifications. Cette évolution a donné lieu à l'adoption de cinq directives et a même accéléré au cours des cinq dernières années. La quatrième directive date du 20 mai 2015 et a permis de transposer dans la législation les recommandations formulées par le GAFI en 2012. Aujourd'hui, l'accent est mis sur une approche orientée sur les risques que les entités concernées et les contrôleurs doivent appliquer. De plus, les sanctions ont été renforcées et le montant des amendes peut atteindre 5 millions d'euros ou 10 % du chiffre d'affaires annuel de l'entreprise. Ces montants dépassent de loin ceux qui étaient prévus par la législation belge de 1993.

La quatrième directive impose également une obligation de coopération entre les entités compétentes en matière de lutte contre le blanchiment. Autrefois, le secret professionnel constituait un obstacle, mais il a été levé dans ce contexte précis afin de favoriser les collaborations.

Les attentats perpétrés à Paris en novembre 2015 et à Bruxelles en mars 2016 ainsi que la publication, la même année, des Panama Papers ont mené à l'approbation de la cinquième directive, le 30 mai 2018. La Commission européenne a dû renforcer très rapidement le cadre légal. Au niveau international, elle a renforcé la collaboration entre les autorités compétentes en matière de LBC. Elle a également renforcé la collaboration entre les contrôleurs LBC et les contrôleurs prudentiels (BNB

2. Context

a) Het internationaal, Europees en Belgisch kader

Het internationaal en Europees wettelijk kader is de belangrijkste grondslag van het juridisch kader inzake AML. De Financiële Actiegroep (FAG) werd (onder meer door België) opgericht in 1989. Sinds 1990 bestrijdt de FAG het witwassen van geld (SWG), waarbij vervolgens de strijd werd gevoegd tegen en de financiering van terrorisme (FT), alsook de financiering en de proliferatie van massavernietigingswapens. Daartoe heeft de FAG aanbevelingen geformuleerd die internationale normen zijn. Ze bepaalt op die manier de regels die de landen aan hun bankinstellingen moeten opleggen en ziet ze toe op de door de landen geboekte voortgang bij de tenuitvoerlegging van haar aanbevelingen. Bovendien hebben de regeringen van de FAG-lidstaten die instantie gelast *peer reviews* uit te voeren, om na te gaan of de landen die aanbevelingen correct toepassen. Aldus kan de doeltreffendheid van aanbevelingen worden geëvalueerd en kan worden nagegaan in hoeverre het wettelijk kader voldoet aan de diverse maatregelen.

Ook het Europees SWG-kader werd meermaals gewijzigd. Deze evolutie heeft geleid tot de aanname van vijf richtlijnen en heeft deze evolutie de laatste vijf jaren versneld. Middels de vierde antiwitwasrichtlijn van 20 mei 2015 konden de aanbevelingen van de FAG van 2012 in de wetgeving worden omgezet. De focus ligt thans op een risicogebaseerde benadering die de betrokken overheden en de toezichthouders moeten toepassen. Bovendien werden de sancties zwaarder en kan de geldboete oplopen tot 5 miljoen euro dan wel 10 % van de jaaromzet van het bedrijf. Die bedragen zijn veel hoger dan waarin de Belgische wetgeving van 1993 voorzag.

De vierde antiwitwasrichtlijn voorziet eveneens in een samenwerkingsverplichting tussen de instanties die bevoegd zijn voor de bestrijding van het witwassen van geld. Voorheen vormde het beroepsgeheim een belemmering, maar in deze specifieke context werd het opgeheven om de samenwerking te bevorderen.

De aanslagen in Parijs van november 2015 en in Brussel van maart 2016, evenals de bekendmaking van de Panama Papers in datzelfde jaar, hebben geleid tot de aanneming van de vijfde antiwitwasrichtlijn op 30 mei 2018. De Europese Commissie zag zich genoopt het wettelijk kader zeer snel aan te scherpen. Op internationaal niveau werd voorzien in meer samenwerking tussen de voor AML bevoegde overheden. Ook de samenwerking tussen de SWG-toezichthouders en de

et BCE) aux niveaux national et international. À la suite de l'approbation de cette directive, la BNB a signé un accord multilatéral de coopération avec la BCE afin de permettre l'échange d'informations.

L'intervenant se penche ensuite sur le rôle de la Commission européenne (CE) qui a publié un plan d'action le 7 mai 2020. Ce plan a vu le jour en raison de plusieurs affaires de blanchiment survenues à Malte, en Lettonie, au Danemark et aux Pays-Bas. Il visait une révision ambitieuse au niveau européen. Avec ce plan d'action, la CE entend aller plus loin dans l'harmonisation des cadres législatif et réglementaire européens. La CE proposera également la création d'une autorité européenne de surveillance ainsi que celle d'un mécanisme de coordination et de soutien pour les cellules de renseignement financier des États membres afin de créer un réseau entre ces acteurs. Les propositions législatives de la Commission européenne sont attendues pour le premier trimestre 2021.

Garante de l'application effective des règles de l'Union européenne, la CE veille aussi à ce que les États membres transposent correctement les directives dans leur législation nationale. Elle doit également évaluer l'efficacité des mécanismes élaborés par ces derniers et accorde une attention particulière à ce qui est mis en place pour assurer le contrôle. Le cas échéant, la CE peut initier des procédures judiciaires devant la Cour de Justice de l'Union européenne contre un État membre qui n'appliquerait pas le droit de l'Union.

En 2020, à la suite des affaires précitées de blanchiment, le rôle des autorités européennes de surveillance (AES) de l'Autorité bancaire européenne (ABE), de l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles (AEAPP) et de l'Autorité européenne des marchés financiers (AEFM) a été renforcé. Ces autorités disposent d'une compétence légale pour clarifier les 4^e et 5^e directives. La plupart des compétences en matière de LBC ont en outre été centralisées au niveau de l'ABE dont les compétences ont été fortement renforcées par rapport aux contrôleurs nationaux et aux institutions financières. Les évaluations par les pairs permettent d'évaluer la qualité de ces contrôles. C'est un rôle de mise en garde.

L'ABE a des pouvoirs d'évocation plus larges vis-à-vis des superviseurs (en matière de LBC et de contrôle prudentiel) et des banques. Parmi ses compétences, l'ABE s'occupe également des procédures d'infraction (violation du droit de l'Union) pour les pays qui n'auraient pas accompli leurs tâches convenablement. Une telle

prudentielle toezichthouders (NBB en ECB) werd zowel nationaal als internationaal aangescherpt. Ingevolge de aanneming van die richtlijn heeft de NBB een multilateraal samenwerkingsovereenkomst getekend met de ECB, met het oog op de uitwisseling van informatie.

De spreker licht vervolgens de rol van de Europese Commissie (EC) toe, alsook diens actieplan van 7 mei 2020. Dit plan werd uitgewerkt nadat meerdere witwaszaken in Malta, Letland, Denemarken en Nederland aan het licht waren gekomen, en voorzag in een ambitieuze herziening op Europees niveau. Met dit actieplan wil de Europese Commissie de Europese wet- en regelgeving verder op elkaar afstemmen. De Europese Commissie zal eveneens voorstellen om een Europese toezichthoudende autoriteit op te richten, alsook te voorzien in een coördinatie- en ondersteuningsmechanisme ten behoeve van de cellen voor financiële informatieverwerking van de lidstaten, teneinde tussen die spelers een netwerk tot stand te brengen. De wetgevende voorstellen van de Europese Commissie worden verwacht voor het eerste trimester 2021.

De EC staat borg voor de daadwerkelijke tenuitvoerlegging van de regels van de Europese Unie en waakt er in dat opzicht over dat de lidstaten de richtlijnen correct omzetten in hun nationale wetgeving. Voorts moet zij oordelen over de doeltreffendheid van de door de lidstaten uitgewerkte mechanismen en besteedt zij in het bijzonder aandacht aan de voorzieningen die worden getroffen om het toezicht te waarborgen. Desgevallend kan de EC een juridische procedure instellen voor het Hof van Justitie van de Europese Unie tegen een lidstaat die het Unierecht schendt.

In de nasleep van de bovengenoemde witwasschandalen werd in 2020 de rol van de Europese toezichthoudende autoriteiten (ETA), de Europese Bankautoriteit (EBA), de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (EIOPA) en de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA) aangescherpt. Die autoriteiten hebben de wettelijke bevoegdheid om de vierde en de vijfde richtlijn uit te klaren. De meeste SWG-bevoegdheden zijn bovendien centraal ondergebracht bij de EBA, die sinds kort over meer bevoegdheden beschikt ten opzichte van de nationale toezichthouders en de financiële instellingen. Via *peer reviews* kan de kwaliteit van die controles worden getoetst. Aldus wordt een knipperlichtfunctie ingesteld.

De EBA heeft ruimere evocatiebevoegdheden dan de toezichthouders (inzake witwasbestrijding en prudentieel toezicht) en de banken. Binnen haar bevoegdheden is de EBA eveneens belast met inbreukprocedures (inbreuken op het Unierecht) voor de landen die zich niet terdege van hun taken zouden hebben gekweten. Een dergelijke

procédure a été introduite contre les autorités de surveillance en matière de LBC et de contrôle prudentiel de Malte, de Lettonie et du Danemark (*Danske Bank*).

Sur la base du cadre international et européen, le GAFI et l'ABE ont fixé une procédure pour vérifier l'efficacité du mécanisme LBC dans les différents États membres. En 2015, la Belgique a donc été soumise à des contrôles de ses mécanismes LBC et ceux relatifs à la lutte contre le financement du terrorisme par le GAFI. La conformité technique du cadre juridique belge a donné lieu à une réévaluation positive en février 2018. Pour ce qui est de l'efficacité du contrôle de la BNB, elle était prévue pour l'automne 2019, mais a été suspendue. Le nouveau calendrier de cette réévaluation devrait être connu d'ici juillet 2021.

Pour sa part, après avoir procédé à l'évaluation de la conformité technique de la législation des États membres dans le prolongement de l'adoption des 4^e et 5^e directives anti-blanchiment, la CE a débuté à l'automne 2019 l'évaluation de leur application effective, en ce compris l'effectivité des mécanismes de supervision des différents États membres. En ce qui concerne la Belgique, cette évaluation était prévue pour septembre 2020. À la demande de la CE, la visite sur place visant à contrôler l'efficacité des mécanismes belges de LBC et FT, en ce compris au sein de la BNB, a été reportée en raison de la pandémie. Quant à l'ABE, elle a commencé le travail d'évaluation par les pairs des contrôleurs financiers en matière de LBC, notamment de la BNB. En raison de la situation sanitaire, l'ABE a également reporté l'évaluation qu'elle comptait mener en Belgique. Aucune nouvelle date n'a été fixée pour le moment. Les questions des évaluateurs demandent des réponses complexes et il faut déployer des moyens considérables pour préparer les dossiers. Cela permet toutefois de soumettre les pratiques de contrôle belges à un examen critique et d'apporter des améliorations là où c'est nécessaire.

M. Hilgers explique que le cadre juridique belge a été revu intégralement avec la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces (transposition de la 4^e directive LBC). Cette loi remplace celle de 1993 et prévoit notamment l'obligation pour les institutions financières d'élaborer une approche fondée sur les risques. Elles doivent par ailleurs disposer d'une organisation adéquate en termes de gouvernance, de politiques, de procédures, et de mesures de contrôle interne. Cette organisation doit veiller au respect des obligations préventives en tenant compte de l'évaluation individuelle des risques de BC/FF associés à chaque client ou opération.

procedure werd ingesteld tegen de toezichthoudende autoriteiten inzake witwasbestrijding en prudentieel toezicht van Malta, Letland en Denemarken (*Danske Bank*).

Op basis van het internationaal en Europees raamwerk hebben de FAG en de EBA een procedure vastgelegd om het SWG-mechanisme in de diverse lidstaten op zijn doeltreffendheid te toetsen. Zodoende zijn de Belgische mechanismen inzake de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme in 2015 door de FAG doorgelicht geweest. De technische overeenstemming van het Belgisch wettelijk kader werd in februari 2018 als gunstig herbeoordeeld. De doeltreffendheid van het toezicht van de NBB zou worden geëvalueerd in het najaar van 2019, maar die evaluatie werd opgeschort. Tegen juli 2021 zou de nieuwe kalender van deze herziening bekend moeten zijn.

Van haar kant, nadat zij is overgegaan tot de evaluatie van de technische conformiteit van de wetgeving van de EU-lidstaten binnen de verlenging van de goedkeuring van de vierde en vijfde antiwitwasrichtlijn, is de Europese Commissie in het najaar van 2019 begonnen met de evaluatie van de effectieve toepassing, met inbegrip van de effectiviteit van de supervisiemechanismen van de verschillende EU-lidstaten. Voor wat België betreft, was deze evaluatie voorzien in september 2020. Het controlebezoek ter plaatse om de doeltreffendheid van de Belgische SWG/FT-mechanismen van de toezichthoudende autoriteit na te gaan, maar werd op verzoek van de EC uitgesteld als gevolg van de pandemie. De EBA is de evaluatiewerkzaamheden gestart met een *peer review* van de financiële toezichthouders inzake SWG, met name de NBB. Als gevolg van de gezondheidscrisis werd ook de door de EBA in België geplande evaluatie uitgesteld. Er is nog geen nieuwe datum vastgelegd. De vragen van de evaluatoren vragen om complexe antwoorden en de voorbereiding van de dossiers vergt veel middelen. Een en ander maakt het wel mogelijk de Belgische toezichtspraktijken kritisch tegen het licht te houden en waar nodig te verbeteren.

De heer Hilgers geeft aan dat het Belgische juridisch kader integraal werd herzien met de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (omzetting van de vierde antiwitwasrichtlijn). Die wet vervangt de wet van 1993 en legt de financiële instellingen onder meer de verplichting op een risicogebaseerde benadering uit te werken. Zij dienen overigens te beschikken over een passende organisatie inzake *governance*, gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen. Bij die organisatie moet acht worden geslagen op de preventieve verplichtingen rekening houdende met de individuele risicobeoordeling voor elke cliënt of verrichting WG/FT.

La loi de 2017 impose également de procéder à une évaluation globale des risques de BC/FT pour chaque institution. Chaque institution examine donc les profils de sa clientèle et repère ceux qui présentent un risque plus élevé et nécessitent donc une vigilance accrue. La loi stipule toutefois que certains cas doivent systématiquement être considérés comme une activité très risquée. C'est notamment le cas pour les transactions qui impliquent des personnes politiquement exposées ou des relations de correspondent banking (qui sont au centre des dossiers FinCEN). Les institutions financières doivent avoir une analyse très fine des risques de toutes les institutions qui les concernent.

La loi définit le rôle de la Cellule de traitement des informations financières (CTIF) et de la BNB, ainsi que la collaboration possible entre ces deux acteurs et le montant des sanctions. Depuis 2018, de nombreuses actions d'information et de sensibilisation ont été menées vis-à-vis des établissements contrôlés (banques, compagnies d'assurance, établissements de paiement et de monnaie électronique, sociétés de bourse) afin de les sensibiliser aux implications de cette nouvelle loi et au rôle qu'ils doivent jouer en tant qu'acteurs de première ligne dans la détection d'opérations de blanchiment.

La loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces (transposition 4^e LBCD) a procédé au renouvellement intégral du cadre juridique relatif à la vigilance à l'égard des opérations et de la clientèle à la détection d'opérations suspectes ainsi qu'aux mécanismes de supervision et de sanction. Par contre, la finalité du mécanisme d'anti-blanchiment est restée la même. En d'autres termes, les institutions doivent mettre en œuvre adéquatement ce devoir de vigilance et doivent déclarer à la CTIF les opérations suspectes. Ensuite, la CTIF analyse le dossier, compare les informations, enrichit les données. Si les soupçons sont suffisamment établis, elle transfère le dossier au parquet pour d'éventuelles poursuites pénales et la saisie des fonds.

b) L'impact des nouvelles technologies

Concernant l'impact et l'évolution des nouvelles technologies, la digitalisation est de plus en plus présente dans le secteur financier. Si cette évolution améliore sensiblement l'expérience du consommateur qui a accès aux services financiers 7 jours sur 7 et 24 heures sur 24, elle comporte toutefois de nouveaux risques, notamment en matière de connaissance du client. Les établissements financiers qui travaillent essentiellement sur internet doivent élaborer des outils numériques afin de détecter les opérations douteuses.

Ingevolge de de wet van 2017 moet elke instelling overgaan tot een globale risicobeoordeling inzake WG/FT. Elke instelling onderzoekt dus de profielen van haar clientèle en identificeert die welke een groter risico vertonen en dus een verhoogde waakzaamheid vereisen. De wet bepaalt evenwel dat sommige gevallen steevast als een uiterst risicovolle activiteit moeten worden beschouwd. Het betreft meer bepaald transacties waarbij politiek prominente personen betrokken zijn of waarbij het om *correspondent banking*-relaties gaat (die staan centraal in de FinCEN-dossiers). Financiële instellingen moeten over een zeer diepgaande risicoanalyse beschikken voor alle instellingen die hen aanbelangen.

De wet definieert de rol van de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) en van de NBB, alsmede de mogelijke samenwerking tussen die beide actoren en de sanctiebedragen. Sinds 2018 zijn ten behoeve van de gecontroleerde instellingen (banken, verzekeringsondernemingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, beursvennootschappen) tal van informatie- en sensibiliseringscampagnes gevoerd om hen bewust te maken van de implicaties van die nieuwe wet en van de rol die zij als eerstelijnsactoren moeten spelen bij het opsporen van witwasoperaties.

Met de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (omzetting van de vierde antiwitwasrichtlijn) werden het juridisch kader betreffende de waakzaamheid ten aanzien van de verrichtingen en het cliënteel, de opsporing van verdachte verrichtingen en de toezichts- en sanctiemechanismen volledig herijkt. Het doel van het antiwitwasmechanisme is evenwel hetzelfde gebleven. De instellingen moeten met andere woorden die waakzaamheidsplicht op een adequate wijze toepassen en alle verdachte verrichtingen melden aan de CFI, die vervolgens het dossier analyseert, de informatie vergelijkt en de gegevens stoffeert. Ingeval de vermoedens op een voldoende wijze aangetoond zijn, bezorgt de Cel het dossier aan het parket met het oog op een eventuele strafvordering en inbeslagname van de middelen.

b) Impact van de nieuwe technologieën

Wat de impact en de evolutie van de nieuwe technologieën betreft, rukt de digitalisering van de financiële sector almaar sterker op. Hoewel die evolutie leidt tot een veel groter gebruiksgemak voor de consument, die de klok rond toegang heeft tot de financiële diensten, houdt ze ook nieuwe risico's in, meer bepaald wat de kennis van de klant betreft. De financiële instellingen die hoofdzakelijk via het internet actief zijn, moeten digitale instrumenten uitwerken om twijfelachtige verrichtingen op het spoor te komen.

Outre les acteurs traditionnels, un nombre croissant d'établissements de paiement de petite taille ont fait leur arrivée. S'ils apportent une véritable valeur ajoutée au secteur financier, ils n'étaient pas toujours conscients des implications en termes de risques et d'anti-blanchiment. C'est la raison pour laquelle il est nécessaire de mener un travail de sensibilisation et d'encourager ces opérateurs à investir suffisamment pour prendre en compte l'ensemble des risques inhérents à l'activité qu'ils génèrent.

Les banques doivent connaître le profil de leurs clients (*know your customer*) afin de repérer les opérations atypiques. Pour ce faire, ces institutions financières développent des outils de détection et des algorithmes de plus en plus précis. Pour sa part, la BNB va au cœur du système afin de comprendre le fonctionnement, le potentiel, les limites et les biais de ces outils. En tant que superviseurs, les experts de la BNB examinent ce qui a pu échapper au contrôle ou ce qui témoigne d'un contrôle excessif. Au fil des années, le profil de ces experts a changé. Auparavant, l'anti-blanchiment nécessitait principalement des compétences financières et juridiques. Aujourd'hui, des connaissances technologiques et axées sur l'analyse de données sont requises.

La digitalisation a le mérite de faciliter la tâche du superviseur. Les "Suptech" (outils de contrôle) sont de plus en plus précis et visent à affiner le profil de risque des établissements en utilisant à la fois les données structurées et quantitatives reçues par ces établissements ainsi que les données qualitatives et quantitatives transmises par des autorités étrangères ou belges, voire par les propres équipes d'inspection de la BNB. Des projets sont en cours afin que l'intelligence artificielle soit également mise à contribution, par exemple, pour la lecture automatique de certains documents.

Globalement, le rôle de la BNB en matière d'anti-blanchiment porte sur deux aspects. Le volet "*policy*", c'est-à-dire l'établissement de l'ensemble des règles et des circulaires, des recommandations et des meilleures pratiques que la BNB envoie systématiquement au secteur. Le second volet porte sur les contrôles à distance (*off-site*) et les inspections (*on-site*).

3. Le contrôle exercé par la Banque nationale

M. Hilgers en vient à la force de travail de la BNB. Le volet "*policy*" et le contrôle à distance sont assurés par une équipe LBC spécialisée composée de 14 équivalents temps plein (ETP). Chaque analyste de cette équipe possède son propre portefeuille d'institutions dont il a la responsabilité. Il accomplit sa tâche à l'aide des outils

Naast de traditionele spelers is er een toenemend aantal kleinere betalingsinstellingen bijgekomen. Ofschoon zij een echte meerwaarde zijn voor de financiële sector zijn, waren zij zich niet altijd bewust van de implicaties wat risico's en witwasbestrijding aangaat. Daarom moeten die operatoren worden gesensibiliseerd en aangemoedigd om voldoende te investeren, teneinde rekening te houden met alle risico's die inherent zijn aan hun activiteit.

De banken moeten inzicht hebben in het profiel van hun klanten (*know your customer*) om afwijkende transacties te kunnen opsporen. Daartoe ontwikkelen die financiële instellingen almaar nauwkeuriger opsporingsinstrumenten en algoritmen. De NBB van haar kant licht het systeem grondig door om inzicht te krijgen in de werking, de mogelijkheden en de grenzen van deze instrumenten, evenals in de eraan inherente vertekeningen. Als toezichthouders onderzoeken de NBB-deskundigen wat aan de controle ontsnapt kan zijn of wat blijkt geeft van een overmatige controle. In de loop der jaren is het profiel van deze deskundigen veranderd. Voorheen vergde de witwasbestrijding vooral financiële en juridische vaardigheden, terwijl thans op data-analyse toegespitste technologische vaardigheden vereist zijn.

De digitalisering maakt het werk van de toezichthouder makkelijker. De "SupTechs" (controle-instrumenten) zijn almaar nauwkeuriger en beogen het risicoprofiel van de instellingen te verfijnen. Daartoe maken ze gebruik van zowel de gestructureerde en de kwantitatieve gegevens die deze instellingen ontvangen als van de kwalitatieve en kwantitatieve gegevens die worden aangeleverd door de buitenlandse of Belgische autoriteiten, en zelfs door de eigen inspectieteams van de NBB. Thans lopen er projecten opdat de kunstmatige intelligentie kan ingezet worden om bijvoorbeeld bepaalde documenten automatisch te kunnen lezen.

Algemeen behelst de NBB-antiwitwasrol twee aspecten. Het onderdeel "*policy*" heeft betrekking op de redactie van het geheel van regels, circulaires, aanbevelingen en *best practices* die de NBB stelselmatig naar de sector stuurt. Het tweede onderdeel betreft de controles op afstand (*off-site*) en de inspecties (*on-site*).

3. De door de Nationale Bank uitgeoefende controle

De heer Hilgers gaat in op de personele middelen van de NBB. Het onderdeel "*policy*" Het onderdeel "*policy*" en de controle op afstand worden uitgevoerd door een gespecialiseerd anti-witwasteam dat uit 14 voltijdse equivalenten (VTE's) bestaat. Elke analist in dat team heeft zijn eigen portefeuille van instellingen waarvoor hij

élaborés par la BNB ainsi que des informations provenant d'autorités nationales et étrangères (CTIF, FSMA, etc.). Les analystes déterminent s'il existe des zones d'ombre ou certains manquements. Le cas échéant, la BNB contacte directement les établissements ou envoie ses inspecteurs sur le terrain. Pour ce faire, elle emploie les équipes d'inspecteurs également chargés du volet prudentiel au sein desquelles 6 ETP sont affectés aux inspections AML. La procédure de sanction passe ensuite entre les mains d'un auditeur qui mène une enquête à charge ou à décharge, conformément à la loi. La BNB emploie également 2 ETP qui assurent le soutien juridique. Aujourd'hui, la BNB emploie 22 équivalents temps plein spécialisés en matière de lutte contre le blanchiment d'argent. En 2015, ils étaient 7 et n'étaient pas regroupés dans une même équipe. Depuis 2016, une équipe spécialisée en LBC a vu le jour. Si on y ajoute les profils chargés de l'assistance et les profils IT qui développent des logiciels LBC, l'orateur estime que la banque emploie environ 30 ETP dans ce domaine. Il note un renforcement graduel de ces équipes au cours des cinq dernières années.

Outre la LBC, l'orateur précise qu'il ne faut pas oublier la conformité (*compliance*). Il s'agit de l'ensemble des règles en matière de conformité et de gouvernance que les banques doivent respecter. Les contrôles et les analyses effectués par la BNB auprès des 1^{re}, 2^e et 3^e lignes de défense dépassent le cadre de la LBC, car ils portent également sur les risques financiers et opérationnels. Au sein de la BNB, environ 50 personnes sont chargées de cette tâche.

Au 31 décembre 2019, 231 institutions financières (environ 85 banques, 40 entreprises en assurance-vie, 18 établissements de paiement électronique et 51 établissements de paiement) étaient soumises au contrôle de la BNB en matière d'AML/CFT. Concernant les tendances, l'orateur indique que le nombre d'établissements de crédit diminue. Par contre, le nombre d'établissements de paiement sous contrôle de la BNB augmente fortement. Ils sont passés de 42 fin 2016 à 51 fin 2019. Cette augmentation s'explique, d'une part, en raison de l'arrivée des FinTech et, d'autre part, en raison de l'arrivée de nouveaux acteurs dans la perspective du *Brexit*. Ces "*Brexiters*" étaient présents au Royaume-Uni afin de servir l'ensemble du marché européen. Depuis, ils se sont notamment installés en Belgique et cette population nécessite un contrôle important en raison de son profil de risque élevé. Les autres acteurs concernés sont essentiellement des établissements de services financiers et des sociétés de bourse.

La supervision exercée par la BNB est avant tout fondée sur les risques. Elle est requise par les recommandations

responsables. Il conduit sa tâche avec l'aide de la par la NBB développée instruments ainsi que de l'information qui est d'origine nationale et étrangère (CFI, FSMA, etc.). Les analystes cherchent à identifier des zones d'ombre ou certaines lacunes. Le cas échéant, la NBB contacte directement les établissements ou envoie ses inspecteurs sur le terrain. Pour ce faire, elle emploie les équipes d'inspecteurs également chargés du volet prudentiel au sein desquelles 6 ETP sont affectés aux inspections AML. La procédure de sanction passe ensuite entre les mains d'un auditeur qui mène une enquête à charge ou à décharge, conformément à la loi. La NBB emploie également 2 ETP qui assurent le soutien juridique. Aujourd'hui, la NBB emploie 22 équivalents temps plein spécialisés en matière de lutte contre le blanchiment d'argent. En 2015, ils étaient 7 et n'étaient pas regroupés dans une même équipe. Depuis 2016, une équipe spécialisée en LBC a vu le jour. Si on y ajoute les profils chargés de l'assistance et les profils IT qui développent des logiciels LBC, l'orateur estime que la banque emploie environ 30 ETP dans ce domaine. Il note un renforcement graduel de ces équipes au cours des cinq dernières années.

Afgezien van de witwasbestrijding mag ook de *compliance* niet over het hoofd worden gezien. Het betreft het geheel van *compliance*- en *governanceregels* die de banken moeten naleven. De controles en analyses die de NBB bij eerste, tweede en derde verdedigingslinie uitvoert, gaan het kader van de witwasbestrijding te buiten omdat ze tevens betrekking hebben op de financiële en de operationele risico's. Binnen de NBB zijn ongeveer 50 mensen met die taak belast.

Per 31 december 2019 waren 231 financiële instellingen (ongeveer 85 banken, 40 levensverzekeringsondernemingen, 18 instellingen voor elektronische betalingen en 51 betalingsinstellingen) onderworpen aan de NBB-controle inzake AML/CFT. Vervolgens heeft de spreker het over de zich aftekenende trends. In dat verband zij erop gewezen dat het aantal kredietinstellingen daalt, terwijl het aantal betalingsinstellingen onder NBB-toezicht sterk toeneemt: eind 2016 waren het er nog 42, eind 2019 al 51. Die toename kan eensdeels worden verklaard door de komst van FinTech en anderdeels door de komst van nieuwe spelers in het vooruitzicht van de *brexit*. Die "*brexiters*" bedienden de hele Europese markt vanuit het Verenigd Koninkrijk. Sindsdien hebben zij zich meer bepaald in België gevestigd; nauwlettende controle ter zake is aangewezen, wegens het hoge risicoprofiel van de betrokkenen. De andere betrokken spelers zijn voornamelijk instellingen voor financiële dienstverlening en beursvennootschappen.

Het door de NBB uitgeoefende toezicht focust in de allereerste plaats op het risico. Dat toezicht is vereist

du GAFI, la 4^e directive LBC/FT et la loi belge anti-blanchiment. La BNB suit bien évidemment les recommandations du GAFI et respecte les orientations des AES. La supervision de la BNB fera d'ailleurs l'objet d'une évaluation par les pairs (*peer review*), probablement en 2021 tant pour l'ABE que pour la CE. Il est demandé à la BNB d'allouer prioritairement les ressources (HR et techniques) du contrôle aux institutions et activités les plus exposées aux risques en matière de LBC et de FT.

Quatre catégories de risques ont été identifiées (élevés, moyennement élevés, moyens, faibles) afin de mettre en oeuvre la politique de contrôle fondée sur les risques. Chaque établissement (principalement des banques et des sociétés de paiement, mais aussi des compagnies d'assurance et des sociétés de bourse) se voit attribuer un profil de risque. Ce dernier est déterminé en fonction du degré d'exposition aux risques inhérents et de la qualité des mesures de gestion des risques prises par l'établissement (qualité de son organisation, de son système *know your customer* [KYC], *know your transactions* [KYT]). La BNB surveille également de près les différents niveaux de gestion des risques (1, 2 et 3^e ligne).

L'orateur précise qu'un établissement peut figurer dans la catégorie "risques élevés", même si seule une fraction de son activité comporte des risques. Au Danemark, la plupart des activités de la *Danske Bank* n'étaient pas soumises à un risque de blanchiment, contrairement à sa filiale estonienne. Au départ, ce n'était qu'une petite part de son activité, mais cette dernière s'est fortement développée, entraînant un risque plus important. Il y a quatre niveaux de surveillance en fonction du profil de risque (surveillance intensive, renforcée, ordinaire, ou allégée). La différenciation du contrôle se fait par rapport à son intensité, sa fréquence, sa nature et son objet. Les institutions qui sont classées dans les catégories "risques élevés" et "risques moyennement élevés" font l'objet d'un contrôle très régulier, contrairement aux institutions à risques faibles. Par exemple, la fréquence et l'intensité des contrôles seront beaucoup moins élevées pour une assurance-vie qui concentre ses activités dans la branche 21, car elles sont par nature moins risquées.

L'intervenant énumère plusieurs grands facteurs de risque. Le premier facteur concerne la clientèle. C'est la raison pour laquelle il est important de déterminer si l'établissement travaille exclusivement avec des personnes qui sont, par exemple, établies en Belgique et facilement identifiables. En d'autres termes, la nature et l'origine de leurs revenus, ainsi que la nature de leurs relations d'affaires et l'évolution de leur patrimoine

krachtens de FAG-aanbevelingen, de vierde SWG/FT-richtlijn en de Belgische antiwitwaswet. De NBB volgt uiteraard de aanbevelingen van de FAG en voldoet aan de richtsnoeren van de ETA's. Het toezicht van de NBB zal trouwens worden onderworpen aan een *peer review*. Die zal waarschijnlijk in 2021 zowel voor de EBA als de EC plaatsvinden. De NBB wordt verzocht de controle-middelen (op HR- en op technisch vlak) bij voorrang in te zetten voor de instellingen en de activiteiten die het meest aan SWG- en FT-risico's zijn blootgesteld.

Inzake het risicocontrolebeleid werden vier risicocategorieën bepaald (*high*, *medium high*, *medium* en *low*) teneinde het controlebeleid toe te passen gebaseerd op de risico's. Aan elke instelling (voornamelijk banken en betaalmaatschappijen, maar ook verzekeringsmaatschappijen en beursvennootschappen) wordt een risicoprofiel toegekend. Dat profiel wordt bepaald op grond van de mate van blootstelling aan de inherente risico's en van de kwaliteit van de door de instelling genomen maatregelen ter beheersing van de risico's (kwaliteit van haar organisatie, van haar *know your customer*-systeem [kortweg KYC] en van haar *know your transactions*-systeem [kortweg KYT]). De NBB houdt tevens nauwlettend toezicht op de diverse niveaus van risicobeheer (eerste, tweede en derde lijn).

De spreker preciseert dat een instelling in de risicocategorie "hoog" kan worden opgenomen, ook al brengt slechts een deel van haar activiteit risico's met zich. In Denemarken waren de meeste activiteiten van *Danske Bank* niet onderhevig aan een witwasrisico, in tegenstelling tot wat het geval was met haar Estse dochteronderneming. Aanvankelijk was dat slechts een klein deel van haar activiteit, maar door de sterke ontwikkeling ervan namen ook de risico's toe. Er zijn vier toezichtsniveaus naargelang van het risicoprofiel (intensief, versterkt, gewoon of lichter toezicht). Het onderscheid tussen de controles komt tot uiting in de intensiteit, de frequentie, de aard en het voorwerp ervan. In tegenstelling tot de instellingen met een laag risico worden de instellingen die in de risicocategorieën "*high*" en "*medium high*" zijn ondergebracht, zeer regelmatig gecontroleerd. Zo wordt een levensverzekeringsmaatschappij die haar activiteiten op tak 21 toespitst, veel minder vaak en grondig gecontroleerd, omdat die activiteiten van nature minder risicovol zijn.

De spreker somt een aantal belangrijke risicofactoren op. Het cliënteel vormt de eerste risicofactor. Daarom is het belangrijk na te gaan of de instelling uitsluitend werkt met personen die bijvoorbeeld in België zijn gevestigd en die makkelijk kunnen worden geïdentificeerd. Zulks houdt in dat de aard en de herkomst van hun inkomsten, evenals de aard van hun zakenrelaties en de evolutie van hun vermogen gekend zijn. Als de instelling ook

sont connues. Si des trusts et des fondations comptent parmi la clientèle, ces acteurs nécessitent davantage de contrôle afin de savoir ce qui est fait en arrière-plan. La clientèle peut également se composer de non-résidents, voire d'activités en cascade, d'opérations de holding, notamment dans des secteurs plus fortement exposés au risque de blanchiment.

Le second facteur porte sur la nature des produits et des services offerts. Un établissement actif dans le retail banking mène des activités relativement peu risquées. Par contre, s'il s'agit de private banking ou de correspondent banking, le risque est plus élevé. Il est également plus accru pour les établissements de paiement qui procèdent à des transferts de fonds (*money remittance*) et les assurances-vie avec prime unique.

Le troisième facteur concerne les canaux de distribution. Ici, la question est de savoir si l'établissement travaille uniquement avec ses propres agences et ses employés ou s'il s'agit d'un réseau d'agents indépendants ou étrangers. La nature du contrat est déterminante. Lorsqu'il s'agit d'un contrat de représentation non-exclusif, celui-ci offre peu de possibilités pour mener un contrôle approfondi. Les possibilités de contrôle sont également limitées lorsque tout est fait par voie numérique.

Le quatrième facteur concerne la localisation géographique des clients, certaines juridictions présentent plus de risques que d'autres. À ce propos, l'intervenant indique que la CE a établi une liste de pays plus risqués et que la BNB travaille à partir de diverses sources d'information.

La supervision consiste en des contrôles continus à distance et des missions sur le terrain et permet ainsi d'avoir une vue plus holistique et une vue plus spécifique sur les manquements éventuels et les faiblesses. En cas de manquement, un plan de remédiation, éventuellement assorti de mesures de contrainte (injonctions, délais, suspension d'activité), est élaboré. L'orateur note que depuis la loi du 20 juillet 2020 qui transpose la 5^e directive, il est possible pour la BNB de publier ces mesures, ce qui a un effet plus dissuasif sur les établissements.

Quant aux sanctions administratives (les amendes), elles suivent une logique précise d'instruction de dossier. L'auditeur est chargé de mener son analyse à charge et à décharge. Les sanctions peuvent suivre le plan de remédiation ou être concomitantes, tout dépend de la gravité des faits. Ensuite, l'équipe de contrôle à distance mène le suivi pour vérifier que l'établissement a bien remédié aux manquements ou faiblesses identifiés.

trusts en stichtingen tot haar cliënteel telt, vergen die spelers meer toezicht, teneinde te achterhalen wat er zich achter de schermen afspeelt. Het cliënteel kan ook bestaan uit niet-ingezetenen en kan zelfs uitbestede activiteiten of holdings omvatten, met name in sectoren met een hoger witwasrisico.

De tweede factor betreft de aard van de aangeboden producten en diensten. De activiteiten van een op retailbankieren gerichte instelling houden een vrij beperkt risico in. Bij private bankieren of *correspondent banking* is er daarentegen meer risico. Ook de betaalinstanties die geldtransfers uitvoeren (*money remittance*) en de levensverzekeringen met een eenmalige premie houden meer risico in.

De distributiekanaalen vormen de derde factor. In deze context moet worden nagegaan of de instelling louter met eigen agentschappen en medewerkers werkt, dan wel of er sprake is van een netwerk van onafhankelijke of buitenlandse agenten. De aard van de overeenkomst is bepalend. Wanneer het een niet-exclusief vertegenwoordigingscontract betreft, zijn er weinig mogelijkheden om een grondige controle te voeren. Ook wanneer alles digitaal verloopt zijn de controlemogelijkheden beperkt.

Het vierde element betreft de geografische locatie van de klanten, waarbij bepaalde rechtsgebieden meer risico's inhouden dan anderen. De spreker wijst er in dit verband op dat de EC de landen met het hoogste risico heeft opgelijst en dat de NBB aan de slag gaat met verschillende informatiebronnen.

Het toezicht omvat permanente controles op afstand en controles in het veld, waardoor men eensdeels een breder en anderdeels een specifiekere zicht op de eventuele manco's en pijnpunten krijgt. Bij tekortkomingen wordt een herstelplan uitgewerkt, eventueel met daaraan gekoppelde dwangmaatregelen (aanmaningen, formele hersteltermijnen, opschorting van de activiteit). De spreker wijst erop dat de NBB die maatregelen kan bekendmaken, overeenkomstig de wet van 20 juli 2020 tot omzetting van de vijfde antiwitwasrichtlijn, waardoor de druk op die instellingen wordt verhoogd.

De administratieve sancties (geldboetes) worden opgelegd naargelang van de uitkomst van het onderzoek van het dossier. Het komt de auditeur toe de belastende en de ontlastende elementen te onderzoeken. De sancties kunnen een onderdeel zijn van het herstelplan of bijkomend worden opgelegd; alles hangt af van de ernst van de feiten. Vervolgens wordt de instelling door het team voor de controle op afstand gevolgd, om na te gaan of ze wel degelijk de vastgestelde tekortkomingen of pijnpunten heeft weggewerkt.

Il arrive que la BNB soit informée d'indices d'infractions pénales. Dans ce cas, elle a une faculté de dénonciation auprès du parquet. Elle peut également être mise au courant de soupçons d'opérations de blanchiment et doit alors faire une déclaration d'opérations suspectes auprès de la CTIF.

En 2019, 130 actions de contrôle à distance (*off site*) ont été menées. Une action de ce type peut prendre quelques jours voire plusieurs semaines. Elle vise à analyser les politiques et les mesures prises par un établissement afin de se conformer aux directives et aux lois. Elle peut aussi vérifier si les recommandations de la BNB ont bien été suivies.

S'agissant des échanges avec d'autres autorités de contrôle (aux niveaux national et international), l'intervenant indique que 56 entretiens ont été menés en 2019. Les 4^e et 5^e directives ont permis la levée du secret professionnel, ce qui facilite les choses. Par conséquent, le nombre d'entretiens a explosé en 2020. Quant aux actions horizontales de contrôle (à l'échelle sectorielle ou trans-sectorielle), elles permettent de vérifier un thème auprès de tous les établissements. En 2016, à la suite des attentats terroristes de Paris et de Bruxelles, ces actions ont permis de vérifier ce que les acteurs concernés avaient mis en place pour lutter contre le FT et respecter les listes d'embargos. Au total, 192 institutions ont été contrôlées. Des actions de suivi ont été menées auprès de 47 institutions dont les informations manquaient de précision; des mesures de remédiation ont été imposées à 35 institutions. Enfin, des recommandations et un ensemble de bonnes pratiques ont été publiés par la BNB sur son site internet afin d'indiquer au secteur quoi faire.

En 2018, des tests sur échantillon (*sample testing*) ont été menés afin d'analyser les opérations effectuées par des organismes de transfert d'argent (*money remitters*). En 2018-2019, dans le cadre de la nouvelle loi LBC, il a été demandé à chaque établissement concerné d'expliquer comment il comptait mener l'analyse des risques de sa clientèle (analyse individuelle comme globale). Au total, 85 évaluations globales des risques ont été menées fin 2019.

Concernant les inspections sur place, il s'agit du prolongement de l'action à distance. Cette approche est fondée sur les risques ou les zones d'ombre. Une équipe d'inspecteurs globale (contrôles LBC et prudentiels) ou dédiée (LBC) est envoyée sur place. Un rapport est alors rédigé; il reprend les constatations et les recommandations. Concernant les mesures de remédiation, elles passent par l'introduction d'un plan de remédiation avec des échéanciers à respecter. Cette mesure suffit

Het komt voor dat de NBB in kennis wordt gesteld van aanwijzingen van strafbare feiten. In dat geval heeft zij de mogelijkheid dit aan het parket te melden. Tevens kan ze op de hoogte worden gebracht van vermoedens van witwasoperaties; die verdachte verrichtingen moet ze vervolgens melden bij de Cel voor Financiële Informatieverwerking.

In 2019 vonden 130 controles op afstand (*off-site*) plaats. Een dergelijke controle kan een aantal dagen, en zelfs weken in beslag nemen. Daarbij wordt geanalyseerd welk beleid een instelling voert en welke maatregelen ze treft om zich te schikken naar de richtlijnen en de wetgeving. Tevens kan worden nagegaan of de aanbevelingen van de NBB wel degelijk werden opgevolgd.

Aangaande de uitwisseling met andere toezichhoudende autoriteiten (nationaal en internationaal) geeft de spreker aan dat in 2019 56 gesprekken werden gevoerd. Met de vierde en de vijfde antiwitwasrichtlijn werd het beroepsgeheim opgeheven, wat een en ander faciliteert. Het aantal gesprekken nam in 2020 dan ook sterk toe. Middels horizontale controles (sectoraal of sectoroverschrijdend) kunnen alle instellingen themagericht worden gecontroleerd. In 2016, na de terreuraanslagen in Parijs en in Brussel, kon dankzij dergelijke acties worden nagegaan wat de betrokken spelers hadden ondernomen om de financiering van terrorisme te bestrijden en de geldende embargolijsten in acht te nemen. In totaal werden 192 instellingen gecontroleerd. Bij 47 instellingen met onvoldoende nauwkeurige informatie werden follow-upacties uitgevoerd; 35 instellingen kregen herstelmaatregelen opgelegd. Tot slot werden aanbevelingen en een overzicht van goede praktijken bekendgemaakt door de NBB via haar website om de sector te informeren over wat de instellingen te doen staat.

In 2018 werden steekproeven (*sample tests*) uitgevoerd om de door geldtransferkantoren (*money remitters*) uitgevoerde verrichtingen te onderzoeken. In 2018-2019 werd elke betrokken instelling in het raam van de nieuwe SWG-wet verzocht toe te lichten hoe ze de risicoanalyse van het cliënteel (zowel individueel als van alle klanten samen) beoogde uit te voeren. Eind 2019 stond de teller van de risicobeoordelingen van het volledige cliënteel op 85.

De inspecties ter plaatse sluiten aan op de controles op afstand en worden uitgevoerd op grond van de risico's of de grijze zones. Een globaal team van inspecteurs die bevoegd zijn voor zowel SWG-controles als voor prudentieel toezicht of een speciaal team bevoegd voor SWG-controles, wordt ter plaatse gestuurd. Vervolgens wordt een verslag opgesteld met de bevindingen en de aanbevelingen. Om een en ander bij te sturen, wordt een herstelplan uitgewerkt dat in acht te nemen termijnen

dans la plupart des cas; c'est donc le principal outil utilisé pour remédier aux insuffisances constatées. Selon le cas, la BNB peut également imposer des mesures coercitives (délais formels de remédiation, suspension ou restriction des activités, remplacement des dirigeants). De 2016 à 2019, il y a eu 118 mesures de remédiation imposées. Ces mesures se sont multipliées ces dernières années et ont eu un impact intrusif important.

Concernant la commission des sanctions de la BNB, cet organe décide en toute indépendance des infractions et du montant de la peine. Il fonctionne selon des règles de procédure strictes visant à respecter la convention des droits de l'homme. Cette approche ne diffère pas de celle des autres autorités de contrôle (p. ex. le collège de supervision des réviseurs d'entreprises de la FSMA), ce qui n'a rien de surprenant, puisque les principes reposent sur les mêmes règles européennes. La commission des sanctions se compose de quatre hauts magistrats et de deux membres indépendants. Lorsque des manquements sont constatés, ils sont présentés au comité de direction de la BNB qui décide alors de lancer ou non une enquête. À l'issue de cette enquête, menée par un auditeur, il y a soit classement sans suite, soit renvoi à la commission des sanctions, soit règlement à l'amiable.

La BNB est consciente qu'elle doit développer sa politique en matière de sanctions et compte faire le nécessaire à ce propos. Certaines critiques pointent du doigt le peu de sanctions qui ont été prononcées. Depuis le second semestre 2013, il y a eu quatre condamnations et trois règlements transactionnels. L'orateur souligne ici que l'augmentation du nombre d'inspections sur place aura un effet à la hausse sur le nombre de dossiers à traiter. Il note que ces dernières années, les mesures déjà menées ont conduit à une augmentation significative des moyens injectés et à une évolution positive des comportements dans le secteur.

L'orateur estime également que s'il y a peu de sanctions prononcées, c'est également en raison de l'approche adoptée par la BNB qui ne souhaite pas sanctionner systématiquement les manquements ponctuels. La BNB préfère identifier et traiter les manquements organisationnels sous-jacents qui sont à la base de ces infractions. L'intervenant souligne qu'il s'agit d'une procédure administrative menée par une autorité de droit administratif et non par des instances judiciaires. Cela signifie que les compétences et l'instrument dont dispose la BNB dans la phase d'instruction ne sont pas comparables aux outils d'une autorité judiciaire ou de police (p. ex. saisie de documents auprès des opérateurs Telecom). De plus, avant la loi de 2017, la procédure de sanction

bevat. Aangezien die maatregel in de meeste gevallen volstaat, wordt dit instrument het vaakst gebruikt om de vastgestelde tekortkomingen weg te werken. Naargelang van het geval kan de NBB tevens dwangmaatregelen opleggen (formele remediëringstermijnen, opschorting of beperking van de activiteiten, vervanging van de directie). Van 2016 tot 2019 werden 118 remediëringstermijnen opgelegd. De jongste jaren zijn die maatregelen almaar vaker toegepast en hebben ze een zeer ingrijpende impact gehad.

De Sanctiecommissie van de NBB beslist volledig onafhankelijk over de overtredingen en het bedrag van de geldboete. Ze werkt volgens strikte procedureregels, met het oog op de inachtneming van het Europees Verdrag tot bescherming van de rechten van de mens en de fundamentele vrijheden. Die aanpak verschilt niet van die van de andere toezichthoudende autoriteiten (zoals het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren van de FSMA); dat is niet verwonderlijk, daar de beginselen op dezelfde Europese regels berusten. De Sanctiecommissie bestaat uit vier hoge magistraten en twee onafhankelijke leden. Vastgestelde tekortkomingen worden voorgelegd aan het Directiecomité van de NBB, dat vervolgens beslist al dan niet een onderzoek in te stellen. Na dit onderzoek, dat wordt gevoerd door een auditeur, wordt de zaak ofwel geseponeerd, ofwel doorverwezen naar de Sanctiecommissie, of er volgt een minnelijke schikking.

De NBB is zich ervan bewust dat zij haar sanctiebeleid voort moet uitbouwen en is van plan daarvoor het nodige te doen. Her en der weer klinkt de kritiek dat te weinig sancties worden opgelegd. Sinds het tweede semester van 2013 waren er vier veroordelingen en drie compromisovereenkomsten. De spreker benadrukt in dit verband dat de toename van het aantal inspecties ter plaatse het aantal te behandelen dossiers zal doen stijgen. Hij stipt aan dat de maatregelen van de jongste jaren al hebben geleid tot een significante verhoging van de geïnvesteerde middelen en tot een gunstige gedragswijziging in de sector.

Voorts is de spreker van mening dat het beperkte aantal opgelegde sancties eveneens te maken heeft met de benadering van de NBB, die eenmalige tekortkomingen niet stelselmatig wil sanctioneren. De NBB verkiest de achterliggende organisatorische tekortkomingen die aan die inbreuken ten grondslag liggen, te achterhalen en te remediëren. De spreker onderstreept dat het een administratieve procedure betreft die wordt gevoerd door een bestuursrechtelijke autoriteit, en niet door gerechtelijke instanties. De bevoegdheden en het instrumentarium waarover de NBB in de onderzoeksfase beschikt, vallen met andere woorden niet te vergelijken met de instrumenten waarover een gerechtelijke of politieke autoriteit beschikt (bijvoorbeeld inbeslagname)

ne pouvait aboutir qu'à des amendes administratives limitées. C'était donc moins efficace et plus difficile à imposer que la suspension, la restriction des activités ou le remplacement des dirigeants. Même si cela devrait rester l'exception, en cas d'amende, les décisions de sanction peuvent être publiées de manière anonyme. Tout comme le montant de l'amende, c'est une prérogative de la commission des sanctions.

4. Les dossiers FinCEN

Concernant les dossiers FinCEN qui ont été publiés par un consortium de journalistes, l'intervenant souligne qu'il ne s'agit pas de données ayant été cachées par les institutions financières aux autorités compétentes. Aux États-Unis, les banques signalent activement les transactions suspectes au FinCEN, qui est le pendant de la CTIF. Le FinCEN et la justice pouvaient se baser sur les fichiers reçus pour mener leurs enquêtes en faisant appel à d'autres autorités. À défaut d'une telle coopération internationale, la CTIF ne reçoit aucune notification à ce propos et n'a aucune visibilité sur les mesures prises par le FinCEN ou d'autres autorités, car ces derniers sont liés au secret professionnel. Quant à savoir si les banques belges et les autres partenaires d'une transaction ont également signalé cela à la CTIF, la BNB ne possède pas encore une vision d'ensemble de la situation. L'accord sur l'échange des données devrait aider à avoir un meilleur aperçu. L'orateur souligne que la loi belge interdit de divulguer au client ou à des tiers qu'une déclaration de soupçon a été adressée à la CTIF ou qu'une analyse des transactions est en cours.

Le *correspondent banking* joue un rôle central dans les flux financiers internationaux et le commerce international. Dans ce cadre, la banque active en Belgique (la *correspondent bank*) effectue des transactions qui sont initiées par le client de la banque (la *respondent bank*) établie à l'étranger. En principe, la (*correspondent*) *bank* ne dispose d'aucune information sur le client de la (*respondent*) *bank*. Ni le GAFI ni le cadre juridique européen ou belge n'imposent de connaître le client de son client (*know your customer's customer*, KYCC). La *correspondent bank* qui n'a pas d'information à propos du client de la *respondent bank* dépend de la qualité et de l'efficacité du mécanisme LBC de la *respondent bank*. Si cette *respondent bank* utilise sa relation de *correspondent bank* à l'égard d'autres *respondent banks* avec lesquelles elle a elle-même conclu des relations de correspondance, la situation se complique encore. Dans les échanges commerciaux internationaux, les

van documenten bij telecomoperatoren). Bovendien kon de sanctieprocedure tot vóór de wet van 2017 slechts leiden tot beperkte administratieve geldboetes. Zulks was minder doeltreffend en moeilijker op te leggen dan de opschorting/inperking van de activiteiten of de vervanging van de directie. Ook al zou zulks de uitzondering moeten blijven, kunnen de sanctiemaatregelen in geval van een geldboete op anonieme wijze gepubliceerd worden. Evenals over het bedrag van de geldboete is het de Sanctiecommissie die ter zake oordeelt.

4. De FinCEN-dossiers

In verband met de FinCEN-dossiers die door een consortium van journalisten openbaar zijn gemaakt, benadrukt de spreker dat het niet gaat om gegevens die de financiële instellingen aan de bevoegde overheden zouden achtergehouden hebben. In de Verenigde Staten worden verdachte transacties actief door de banken gemeld aan de FinCEN, die de tegenhanger is van de CFI. De FinCEN en het gerecht konden op basis van de ontvangen bestanden hun onderzoek voeren en daarbij andere autoriteiten inschakelen. In afwezigheid van een dergelijke internationale samenwerking ontvangt de CEI ter zake geen enkel bericht en heeft geen enkel zicht op de maatregelen van de FinCEN of andere autoriteiten, omdat deze gebonden zijn aan het beroepsgeheim. Aangaande de vraag of de Belgische banken en de overige partners bij een transactie er eveneens melding van maken aan de CFI, ontbreekt het de NBB voornamelijk aan een algemeen overzicht van de situatie. De overeenkomst inzake de gegevensuitwisseling zou moeten helpen om een beter overzicht te krijgen. De spreker onderstreept dat het krachtens de Belgische wet verboden is de cliënt of derden ervan op de hoogte te brengen dat vermoedens werd gemeld aan de CFI of dat een onderzoek naar transacties gaande is.

Het zogeheten "correspondentbankieren" speelt een centrale rol in de internationale geldstromen en in de internationale handel. Daarbij verricht de in België actieve bank (de "correspondentbank") transacties die worden ingezet door de cliënt van de in het buitenland gevestigde bank (de "respondentbank"). In principe beschikt de correspondentbank over geen enkele informatie over de cliënt van de respondentbank. Noch de FAG, noch het Europese en Belgische rechtskader legt de verplichting op de cliënt van zijn cliënt te kennen (KYCC, of *know your customer's customer*). De correspondentbank die geen informatie over de cliënt van de respondentbank heeft, is afhankelijk van de kwaliteit en de doeltreffendheid van het SWG-mechanisme van de respondentbank. De situatie wordt nog ingewikkelder wanneer deze laatste correspondentbank-relaties gebruikt om haar verplichtingen na te komen. In het internationale handelsverkeer wordt veelvuldig gebruikgemaakt van

chaînes d'opérations de ce type sont fréquentes. Le *correspondent banking* est une activité à risques élevés de blanchiment. De ce fait, les directives européennes successives de 2016 prévoient que les *correspondent banks* doivent prendre des mesures préventives renforcées: elles doivent bien connaître la banque cliente (sa réputation, savoir si des mécanismes LBC sont efficaces). La *correspondent bank* doit toujours être en mesure de respecter ses propres obligations en matière de LBC.

Quelle est l'ampleur de ce phénomène en Belgique? Fin 2019, 13 banques sur les 85 basées en Belgique étaient encore actives dans ce domaine, mais on constate un déclin au fil des ans. La plupart des banques actives dans ce secteur considèrent qu'il s'agit d'une activité secondaire et à peine 5 banques estiment qu'il s'agit d'une activité importante. Il y a environ 2 000 relations de *correspondent banking* avec les *respondent banks* et un peu plus de la moitié de ces relations est située en dehors de l'Union européenne. Ce chiffre diminue au fil des ans. En 2019, il avait baissé de 20 %. Ces dernières années, plusieurs inspections ont été effectuées, en particulier auprès des établissements importants, pour analyser les *correspondent banks*. S'agissant des dossiers FinCEN, il s'agit principalement de banques étrangères et d'acteurs de niche spécialisés. En effet, les grandes banques de retail sont relativement peu impliquées dans les dossiers FinCEN et les faits les plus récents datent de 2017.

Concernant le dossier T. Goetz, l'orateur précise que la société s'appelle aujourd'hui *Industrial Refining Company*. La société, dont les activités étaient liées au négoce de l'or et des métaux précieux, a été condamnée, entre autres, pour blanchiment d'argent pour des infractions datant de la période 2010-2011. La BNB est responsable du contrôle prudentiel depuis 2011. Auparavant, ce rôle était assuré par la CBFA. L'orateur ne peut toutefois en dire davantage en raison du secret professionnel.

Si la BNB n'est pas compétente pour intervenir à propos des cas individuels, elle peut toutefois utiliser les informations qu'elle possède pour identifier les éventuels manquements au sein d'une institution bancaire et prendre les mesures qui s'imposent. La problématique autour du commerce de l'or figure déjà sur le radar du contrôleur depuis 2004 et des mesures ont été prises par la CBFA et ensuite la BNB. La BNB et la FSMA ont notamment publié une circulaire sur les évolutions récentes relatives à la prévention du blanchiment de capitaux le 18 décembre 2013. Pour sa part, Belfius, le banquier de T. Goetz, a rompu les relations avec ce dernier. L'orateur signale ici que le rapport d'activités de la CTIF fait également référence aux risques liés au

soortgelijke transactieketens. Correspondentbankieren is een activiteit die met hoog risico op witwaspraktijken gepaard gaat. In dat verband bepalen de opeenvolgende Europese richtlijnen dat de *correspondent* banken versterkte en preventieve maatregelen moeten nemen: zij moeten de client bank goed kennen (diens reputatie, de zekerheid dat diens SWG-mechanismen doeltreffend zijn). De correspondentbank moet altijd bij machte zijn haar eigen SWG-verplichtingen in acht te nemen.

In hoeverre doet dit verschijnsel zich in België voor? Eind 2019 waren 13 van de 85 in België gevestigde banken daarin nog actief, maar mettertijd zijn het er almaar minder geworden. Voor de meeste banken die in deze sector actief zijn, gaat het om een nevenactiviteit; amper vijf banken geven aan dat het om een belangrijke activiteit gaat. Er zijn ongeveer 2 000 correspondentbank-relaties met respondentbanken, waarvan iets meer dan de helft buiten de Europese Unie. Dat aantal neemt in de loop der jaren af; in 2019 ging het om een daling met 20 %. De jongste jaren zijn in het kader van onderzoek naar correspondentbankieren meerdere inspecties uitgevoerd, vooral bij grote instellingen. Met betrekking tot de FinCEN-dossiers gaat het vooral om buitenlandse banken en om gespecialiseerde nichespelers. De grote retailbanken zijn immers doorgaans nauwelijks betrokken bij de FinCEN-dossiers, en de recentste feiten dateren van 2017.

Wat het T. Goetz-dossier betreft, stipt de spreker aan dat deze vennootschap thans *Industrial Refining Company* heet. Deze vennootschap, die activiteiten in verband met de handel in goud en in edele metalen ontplooid, werd onder meer wegens witwaspraktijken veroordeeld voor feiten uit de periode 2010-2011. Sinds 2011 is de NBB verantwoordelijk voor het prudentieel toezicht. Voordien was die taak in handen van de CBFA. Wegens het beroepsgeheim kan de spreker hier echter niet nader op ingaan.

Hoewel de NBB niet bevoegd is om in individuele gevallen in te grijpen, mag ze evenwel de informatie in haar bezit gebruiken om eventuele tekortkomingen bij een bankinstelling te identificeren en de vereiste maatregelen nemen. De problematiek van de handel in goud staat al sinds 2004 op de radar van de toezichthouder; de CBFA en vervolgens de NBB hebben ter zake maatregelen genomen. De NBB en de FSMA hebben onder meer op 18 december 2013 een circulaire gepubliceerd over de recente ontwikkelingen in verband met de voorkoming van het witwassen van geld. Belfius, de bankier van T. Goetz, heeft van zijn kant de relaties met die laatste verbroken. De spreker wijst er hier op dat de CFI in haar jaarverslag eveneens verwijst naar

commerce de l'or et des métaux nobles. Cette problématique avait donc bien été identifiée et suivie par les autorités.

5. Conclusions

M. Hilgers conclut que la problématique de la lutte contre le blanchiment d'argent est une matière complexe et en pleine évolution. L'Union européenne se dirige sans doute vers un superviseur unique. C'est en tout cas la volonté de la CE. La BNB estime que ce serait une évolution logique dans ce contexte à fort caractère transfrontier et marqué par les évolutions technologiques. Depuis plusieurs années, la BNB se concentre sur la LBC. Les moyens injectés pour augmenter la qualité du contrôle seront encore renforcés. Aujourd'hui, le secteur financier, en particulier le secteur bancaire, est bien mieux préparé en matière de LBC. La BNB a fait de nombreux efforts pour attirer l'attention des établissements sur l'importance de cette thématique.

L'intervenant aborde ensuite la possibilité de créer une structure de concertation avec toutes les parties prenantes. La LBC est une question d'intérêt général, ce qui justifie une concertation étroite entre les différentes parties prenantes: le parlement, les superviseurs, le pouvoir exécutif (dont les ministres compétents) et les acteurs de première ligne. Cela permettrait aux différents acteurs concernés d'envisager ensemble comment renforcer l'efficacité des mesures de prévention. La BNB est également favorable à la création d'une telle structure de concertation. Elle recommande, par exemple, la mise en commun de certains outils de détection LBC, notamment les outils relatifs à la connaissance du client. Mutualiser les ressources dans ce domaine faciliterait d'ailleurs la vie des clients qui sont enregistrés dans plusieurs institutions financières, car ils pourraient rendre un seul et unique dossier. Même s'il est possible de se heurter ici à certains problèmes liés au RGPD, l'orateur estime toutefois qu'une mutualisation de ces ressources ferait sens et qu'il faudrait améliorer la qualité des retours que les banques reçoivent. Selon lui, certains établissements communiquent trop peu et d'autres beaucoup trop à la CTIF. Il pense également qu'il faudrait avoir plus d'informations génériques sur les circuits et l'orientation de certains types de pratique afin d'aider les établissements à améliorer leur méthode de détection.

de risico's in verband met de handel in goud en in edele metalen. Die problematiek werd door de autoriteiten dus wel degelijk onderkend en opgevolgd.

5. Conclusies

De heer Hilgers besluit dat het vraagstuk van de bestrijding van witwaspraktijken een complexe aangelegenheid in volle evolutie is. In de Europese Unie komt er in de toekomst wellicht één toezichthouder; dat is in elk geval het streven van de EC. De NBB is van mening dat dit een logische stap zou zijn in een bij uitstek grensoverschrijdende aangelegenheid waarin technologische veranderingen een grote rol spelen. Sinds meerdere jaren richt de NBB haar aandacht op de bestrijding van witwaspraktijken. Er zullen nog méér middelen worden geïnvesteerd om de kwaliteit van het toezicht te verhogen. Vandaag komt de financiële sector, de banksector in het bijzonder, beter beslagen ten ijs om witwaspraktijken aan te pakken. De NBB heeft menige inspanning gedaan om de instellingen te attenderen op het belang van deze aangelegenheid.

Vervolgens gaat de spreker in op de mogelijkheid om met alle belanghebbende partijen een overlegstructuur op te zetten. Witwasbestrijding is een aangelegenheid van algemeen belang, wat nauw overleg verantwoordt tussen de diverse belanghebbende partijen, met name het parlement, de toezichthouders, de uitvoerende macht (met inbegrip van de bevoegde ministers) en de eerstelijnsactoren. Aldus zouden de diverse betrokken actoren samen de doeltreffendheid van de preventie-maatregelen kunnen nagaan. Ook de NBB is gewonnen voor de oprichting van een dergelijke overlegstructuur. Zij beveelt bijvoorbeeld aan te zorgen voor een bundeling van bepaalde witwasopsporingsinstrumenten, met name de *know your customer*-instrumenten. De bundeling van de middelen dienaangaande zou bovendien het leven makkelijker maken voor de klanten die bij verscheidene financiële instellingen zijn geregistreerd, omdat zij het dan met één enkel dossier zouden kunnen stellen. Ook al zou een en ander hier mogelijkserwijs op bepaalde problemen in verband met de AVG stuiten, ware een bundeling van middelen volgens de spreker niettemin zinvol, en zou de kwaliteit van de *feedback* die de banken ontvangen, moeten worden verbeterd. Volgens hem delen sommige instellingen te weinig en andere te veel gegevens aan de CFI mee. Tevens vindt hij dat er meer algemene informatie over de circuits en de strekking van bepaalde soorten praktijken beschikbaar zou moeten zijn om de instellingen te helpen hun opsporingsmethode te verbeteren.

B. Questions des membres

M. Wim Van der Donckt (N-VA) indique que les parties prenantes ont toutes fait preuve de bonne volonté et émis des propositions pour lutter contre le blanchiment. Il est d'accord sur le fait qu'une collaboration entre les différentes parties prenantes est nécessaire pour faire face à ce problème.

Ensuite, l'orateur revient sur les nombreuses informations que les banques fournissent à la CTIF. D'après les chiffres, de 2010 à 2019, 74 000 signalements ont été émis, surtout ces trois dernières années en raison de la nouvelle législation. Les banques se plaignent apparemment du peu de retour qu'elles reçoivent. Tous les six mois, la CTIF donne un retour sur les dossiers classés, mais rien sur les dossiers non classés. L'orateur souligne cette remarque et souhaiterait avoir l'opinion des représentants de la Banque nationale de Belgique à ce sujet.

M. Van der Donckt souhaiterait également savoir combien de missions de contrôle la BNB a menées en 2019-2020 et si elles ont abouti à des recommandations. Il aimerait également connaître les constats généraux de la BNB à la suite de ces contrôles. Est-il correct de dire que les retours d'informations restreints communiqués par la CTIF limitent la courbe de croissance des institutions financières?

Enfin, il revient sur le fait que chaque instance financière doit avoir un *compliance officer* et un *LBC compliance officer*. Le statut de ces personnes, en nombre insuffisant, suffit-il à garantir leur indépendance vis-à-vis de la banque? Dans la pratique, comment cette indépendance est-elle garantie? La BNB est-elle déjà intervenue lors du licenciement d'une de ces personnes?

M. Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen) souligne que toutes les parties prenantes (les banques, la BNB, la CTIF, le Parlement fédéral et les journalistes) souhaitent organiser une même lutte contre le crime organisé. Il ajoute que l'objectif de la présente audition n'est pas de pointer les banques du doigt, mais de mieux cerner les mécanismes afin d'analyser ce qui pourrait être fait autrement.

Revenant sur la présentation de Febelfin, organisée plus tôt dans la matinée, il indique avoir été frappé par le fait que les directives sur la lutte contre le blanchiment reposent sur des analyses des risques. Febelfin et les représentants de la BNB semblent être d'avis qu'une méthode tirant profit de l'intelligence artificielle serait plus efficace. Par conséquent, une méthode plus

B. Vragen van de leden

De heer Wim Van der Donckt (N-VA) geeft aan dat alle belanghebbende partijen blij hebben gegeven van goede wil en dat zij voorstellen hebben geformuleerd om het witwassen van geld tegen te gaan. Hij is het ermee eens dat samenwerking tussen de diverse belanghebbende partijen nodig is om dat probleem aan te pakken.

Vervolgens komt de spreker terug op de uitgebreide informatie die de banken aan de CFI verstrekken. Blijkens de cijfers zijn er van 2010 tot 2019 74 000 meldingen gedaan, en vooral dan in de afgelopen drie jaar, wegens de nieuwe wetgeving. De banken klagen kennelijk dat ze maar weinig *feedback* krijgen. Om de zes maanden verstrekt de CFI weliswaar *feedback* over de afgesloten dossiers, maar laat ze niets weten over de niet-afgesloten dossiers. De spreker formuleert die opmerking met klem en vraagt dienaangaande naar de mening van de vertegenwoordigers van de Nationale Bank van België.

Voorts wil de heer Van der Donckt weten hoeveel controleopdrachten de NBB in 2019-2020 heeft uitgevoerd en of die in aanbevelingen zijn uitgemond. Daarenboven vraagt hij naar de algemene bevindingen van de NBB ter zake. Klopt de stelling dat de beperkte door de CFI verstrekte *feedback* de groei van de financiële instellingen belemmert?

Tot slot komt het lid terug op het feit dat elke financiële instelling moet beschikken over een *compliance officer* en over een *AML compliance officer*. Kan de status van de betrokkenen, die te weinig in aantal zijn, hun onafhankelijkheid ten opzichte van de bank garanderen? Hoe wordt die onafhankelijkheid in de praktijk gewaarborgd? Is de NBB al opgetreden bij het ontslag van een van die medewerkers?

De heer Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen) benadrukt dat alle belanghebbende partijen (de banken, de NBB, de CFI, het federale parlement en de journalisten) dezelfde strijd tegen de georganiseerde misdaad willen leveren. Hij voegt eraan toe dat deze hoorzitting er niet toe strekt de banken met de vinger te wijzen, maar wel beter inzicht te krijgen in de mechanismen die in het spel zijn en aldus na te gaan wat anders kan.

Met betrekking tot de presentatie van Febelfin die eerder op de dag heeft plaatsgevonden, vindt de spreker het opmerkelijk dat de antiwitwasrichtlijnen op risicoanalyses berusten. Febelfin en de vertegenwoordigers van de NBB lijken de mening toegedaan dat een methode op basis van artificiële intelligentie doeltreffender zou zijn. De vraag rijst dan ook of er op internationaal niveau

moderne est-elle nécessaire au niveau international afin d'identifier les anomalies?

Revenant sur l'apparente réticence de la BNB à communiquer le nom des banques qu'elle classe dans les quatre catégories de risques ainsi que le nombre de banques par niveau, il aimerait comprendre les raisons de cette frilosité.

L'orateur pointe ensuite le rôle du comité de direction tout au long de la procédure de sanction et estime qu'une révision pourrait être utile. Le comité de direction doit-il vraiment intervenir aussi souvent dans cette procédure? Le dossier ne devrait-il pas être plus rapidement transféré à une commission ou un comité de sanction habilité à prendre les décisions?

M. Vanbesien revient ensuite sur les sanctions. Jusqu'à présent, les sanctions ont toujours été anonymes. Cette information devrait pourtant être communiquée par la banque même. À chaque fois, l'exception est invoquée pour éviter de le faire. De plus, depuis quelques années, il est possible d'infliger des amendes supérieures. Jusqu'à présent, le montant maximal de l'amende a pourtant été de 350 000 euros. Vu le chiffre d'affaires des banques, le montant maximal de ces amendes pourrait être bien plus élevé. De ce fait, ces amendes sont-elles vraiment dissuasives? D'après l'orateur, tout le monde est d'accord pour dire que cette règle en matière d'anonymisation et le montant des amendes infligées ne sont pas efficaces. Le comité de direction partage ces préoccupations et a rendu un avis à ce propos, mais la compétence en la matière relève entièrement de la commission des sanctions. L'orateur souhaiterait également savoir quelles sont les autres mesures envisageables.

Il souligne la frustration des banques qui communiquent de nombreuses informations, mais ne reçoivent que peu de retour. Estimant la concertation trop informelle, elles demandent un échange plus structurel des informations.

Enfin, dans le cadre de la lutte contre les pratiques de blanchiment, M. Vanbesien souhaiterait savoir si d'autres chantiers ont été identifiés. Quant au fait de connaître le client de son client (KYCC), il demande si cette piste devrait être approfondie et si d'autres idées pourraient être creusées.

M. Marco Van Hees (PVDA-PTB) se dit ravi de cette audition et note que la BNB ne répond pas toujours favorablement aux demandes du parlement. Elle avait par exemple été sollicitée pour donner son avis à propos d'une proposition de loi du PTB sur une taxe "coronavirus". Le gouverneur de la BNB avait refusé cette invitation, ce que le Parlement juge inacceptable.

geen modernere methode nodig is om afwijkingen op te sporen.

Vervolgens gaat het lid in op de kennelijke terughoudendheid van de NBB om de namen vrij te geven van de banken die zij in de vier risicocategorieën heeft ondergebracht, alsook om het aantal banken per niveau mee te delen. Hij vraagt naar de redenen van die terughoudendheid.

De spreker gaat in op de rol van het Directiecomité in de sanctieprocedure; volgens hem zou een bijsturing nuttig kunnen zijn. Moet het Directiecomité echt zo vaak in die procedure ingrijpen? Zou het dossier niet sneller moeten worden overgedragen aan een sanctiecommissie of -comité die/dat is gemachtigd de zaak te beslechten?

Voorts komt de heer Vanbesien terug op de sancties. Tot dusver zijn de sancties altijd anoniem geweest. Die informatie zou nochtans door de bank zelf moeten worden meegedeeld. Telkens wordt de uitzondering ingeroepen om zulks te voorkomen. Bovendien is het sinds enkele jaren mogelijk hogere geldboetes op te leggen. Tot dusver bedroeg de maximumboete nochtans 350 000 euro. Gezien de omzet van de banken zou het maximumbedrag van die boetes heel wat hoger kunnen liggen. Zijn die boetes derhalve wel echt ontradend? Volgens de spreker is iedereen het erover eens dat de regel inzake de anonieme geldboetes en het bedrag van de opgelegde boetes niet bepaald doeltreffend zijn. Het Directiecomité deelt die bekommelingen en heeft daarover een advies uitgebracht, maar de bevoegdheid ter zake ligt volledig bij de Sanctiecommissie. Ook het lid wil vernemen welke andere maatregelen kunnen worden overwogen.

Hij beklemtoont de frustratie van de banken: zij delen wel veel informatie mee, maar moeten het stellen met bitter weinig *feedback*. Zij vinden het overleg te informeel en verzoeken om een structureler gegevensuitwisseling.

Met betrekking tot de bestrijding van witwaspraktijken wil de heer Vanbesien ten slotte weten of er nog andere werkpunten zijn. Inzake *know your customer's customer* (KYCC) vraagt hij of dat denkspoor grondiger zou moeten worden verkend en of er andere ideeën zouden kunnen worden uitgewerkt.

De heer Marco Van Hees (PVDA-PTB) is opgetogen over deze hoorzitting en merkt op dat de NBB niet altijd ingaat op de verzoeken van het Parlement. Zo werd de NBB gevraagd haar advies te geven over een wetsvoorstel van de PTB over een "coronataks". De gouverneur van de NBB is niet op die uitnodiging ingegaan, wat voor het Parlement onaanvaardbaar is.

Concernant le *private banking*, l'orateur souhaiterait savoir en quoi le risque de fraude et de blanchiment est supérieur. Il revient ensuite sur le fait que les banques déclarent toujours que tout va bien. Leurs comptes consolidés révèlent pourtant l'existence d'une série de filiales dans des paradis fiscaux. Une étude récente indique d'ailleurs que cette pratique est très répandue chez les banques européennes. M. Van Hees souhaiterait donc connaître l'avis des intervenants à propos de cette situation.

Pour ce qui est du *correspondent banking*, il est interpellé par les propos de M. Hilgers qui confirme les craintes du parlement. En effet, la banque ne connaît pas le client. De plus, ce système, qu'il compare à de la sous-traitance, implique toute une spirale de banques. M. Van Hees note que si la chaîne est longue, la banque peut également ignorer l'identité de la banque qui se trouve au bout de cette spirale. Il se demande quelle solution alternative employer pour barrer cette route qu'il estime être une voie royale au blanchiment.

Concernant les sanctions, M. Van Hees remarque que si les personnes auditionnées reconnaissent qu'il faudrait en faire plus, elles trouvent toujours des excuses pour justifier leur inaction. Il estime qu'avoir infligé quatre sanctions et conclu trois accords à l'amiable en autant d'années est insuffisant. De plus, il souligne que le montant de l'amende pourrait atteindre jusqu'à 10 % du chiffre d'affaires, mais que les sanctions jusqu'à présent imposées étaient très faibles. N'étant jamais employée, cette arme est inefficace et n'a aucun effet dissuasif. Enfin, il est très étonné d'entendre que l'anonymat est une prérogative de la BNB. D'après la loi, la règle est bien de publier les noms et l'anonymat reste l'exception. Il souhaiterait savoir pourquoi la BNB agit de la sorte et considère cela comme une prérogative.

Ensuite, l'orateur note le manque d'échanges indiqué par Febelfin. Il revient sur le fait que les banques communiquent, de manière automatisée, des milliers de dossiers douteux, mais qu'elles reçoivent très peu de retour. M. Van Hees souhaiterait savoir ce qu'il advient de ces dossiers dont rares sont ceux qui arrivent en justice.

Enfin, le député revient sur un dossier qui a fait la une de la presse et qui implique le marchand d'or anversois Tony Goetz. Il souhaiterait savoir si Belfius a eu raison de réagir de la sorte et s'il est vrai qu'elle était dans l'impossibilité de transmettre des informations sur ce

Met betrekking tot *private banking* wil de spreker weten in welk opzicht het risico op fraude en op witwaspraktijken groter is. Vervolgens wijst hij er nogmaals op dat de banken steevast aangeven dat er geen vuiltje aan de lucht is. Uit hun geconsolideerde jaarrekening blijkt nochtans dat de banken een aantal dochterondernemingen in belastingparadijzen hebben. Recent onderzoek maakt trouwens duidelijk dat deze praktijk bij de Europese banken schering en inslag is. De heer Van Hees is dus benieuwd naar het standpunt van de sprekers dienaangaande.

Met betrekking tot het correspondentbankieren staat hij stil bij de woorden van de heer Hilgers, waarmee het Parlement zijn vrees bewaarheid ziet. De bank kent de cliënt dus niet. Bovendien valt dit systeem volgens de spreker te vergelijken met een systeem van onderaanneming dat in zijn zog een hele spiraal van banken meebrengt. De heer Van Hees merkt op dat het bij een lange keten ook mogelijk is dat de bank evenmin de identiteit kent van de bank die zich aan het einde van die spiraal bevindt. Hij vraagt zich af welke alternatieve oplossing kan worden aangewend om deze route, die volgens hem het pad effent voor witwaspraktijken, te sluiten.

Met betrekking tot de sancties merkt de heer Van Hees op dat de gehoorde personen weliswaar toegeven dat méér moet worden gedaan, maar dat zij steevast excuses vinden om hun gebrek aan daadkracht te rechtvaardigen. In al die jaren heeft de NBB welgeteld vier sancties opgelegd en drie minnelijke schikkingen getroffen; voor de spreker is dat onvoldoende. Bovendien wijst hij erop dat het bedrag van de geldboete kan oplopen tot 10 % van de omzet, maar dat de tot dusver opgelegde sancties aan de heel lage kant zijn. Aangezien dit wapen kennelijk nooit wordt ingezet, schiet het zijn doel voorbij en heeft het geen enkel ontradend effect. Tot slot verbaast het de spreker ten zeerste dat de NBB zich laat voorstaan op anonimiteit. Volgens de wet is de openbaarmaking van de namen de regel, en anonimiteit nog steeds de uitzondering. Hij wil weten waarom de NBB zo handelt en zulks als haar voorrecht beschouwt.

Vervolgens wijst de spreker erop dat er volgens Febelfin te weinig gegevens worden uitgewisseld. Hij geeft nogmaals aan dat de banken duizenden schimmige dossiers automatisch doorsturen, maar amper *feedback* krijgen. De heer Van Hees wil weten wat er uiteindelijk gebeurt met die dossiers, waarvan er slechts een handvol voor de rechter belandt.

Tot slot gaat het lid in op een dossier dat veel weerklank heeft gekregen in de pers, namelijk dat van de Antwerpse goudhandelaar Tony Goetz. Hij wil weten of Belfius gelijk had door zo te handelen, en of het klopt dat de bank over die cliënt geen informatie kon

client à la Deutsche Bank. Il se demande s'il n'aurait pas été logique de sanctionner Belfius ou si la banque n'a vraiment rien à se reprocher et a agi en respectant les règles.

M. Christian Leysen (Open Vld) estime qu'il ne faut pas organiser une grande opération de mise au pilori même si c'est le souhait de certains. Il explique qu'il faut parfois patienter un peu avant de prendre de la vitesse et qu'il faut également faire preuve de fermeté dans l'action et de discrétion dans la communication, en particulier lorsqu'il s'agit de dossiers épineux. Cette stratégie permet d'obtenir de meilleurs résultats. Il souligne l'importance de la collaboration, non seulement entre les autorités et les banques, mais aussi entre les établissements bancaires.

Concernant les risques d'évasion fiscale, s'il faut se montrer strict envers les banques, il faut toutefois veiller à ne pas créer d'autres circuits qui offriraient encore plus de possibilités de contournement. Le député fait remarquer que la file est parfois plus longue chez la Western Union que dans d'autres banques.

Enfin, lorsqu'une banque est dans le viseur, elle noie ses clients sous des piles de dossiers à remplir pour une même demande. M. Leysen propose de créer des coffres-forts numériques qui permettraient aux clients ayant un compte de compléter une déclaration unique qu'ils n'auront plus qu'à actualiser. Il souligne ici que certaines personnes et entreprises qui sont actives au niveau international se voient dans l'obligation de recruter du personnel supplémentaire pour faire une même déclaration et la documenter afin d'éviter de se retrouver sur le banc des accusés dans la catégorie des fraudeurs. Selon M. Leysen, la BNB devrait se pencher sur la question.

M. Steven Matheï (CD&V) trouve également curieux que l'exception soit érigée comme règle générale et que la discrétion soit le mot d'ordre. Des raisons ont toujours été trouvées pour motiver cette discrétion. Si les personnes auditionnées estiment que le rôle joué par le comité de direction est logique, le député souhaiterait savoir comment les choses sont abordées dans les autres pays.

Les FinCEN Files existent déjà depuis plusieurs années. De ce fait, l'orateur aimerait connaître l'évolution de la qualité des communications des banques à ce propos. Ensuite, il se demande quels devraient être les contours de la potentielle plateforme commune au secteur privé et aux autorités et si les modèles appliqués aux Pays-Bas et au Royaume-Uni sont pris en compte.

verstrekken aan Deutsche Bank. Hij vraagt zich af of het niet logischer was geweest Belfius te bestraffen, of dat de bank zichzelf echt niets te verwijten heeft en getrouw de regels heeft gehandeld.

De heer Christian Leysen (Open Vld) is van mening dat geen grootschalige schandpaaloperatie moet worden georganiseerd, hoe graag sommigen dat ook zouden willen. Hij wijst erop dat het soms beter is zich even in te houden alvorens snelheid te maken, en dat bovendien blijkt moet worden gegeven van vastberadenheid in de actie en van discretie in de communicatie, in het bijzonder bij heikele dossiers. Met die strategie kunnen betere resultaten worden geboekt. Hij vestigt de aandacht op het belang van samenwerking, niet alleen tussen autoriteiten en banken, maar ook tussen bankinstellingen onderling.

Wat de risico's op belastingontwijking betreft, dient men zich vastberaden op te stellen tegenover de banken, maar men moet zich ervoor hoeden geen andere circuits in het leven te roepen die nog meer uitwijkingsmogelijkheden zouden bieden. Het lid merkt op dat de wachtrij bij *Western Union* soms langer is dan in andere banken.

Wanneer een bank ten slotte in het vizier komt, verdrinkt zij haar cliënten onder stapels dossiers die voor eenzelfde aanvraag moeten worden ingevuld. De heer Leysen stelt voor te werken met digitale safes waarbij cliënten met een rekening eenmalig een verklaring zouden invullen, die zij alleen nog bij de tijd zouden moeten houden. Hij benadrukt dat sommige personen en ondernemingen die internationaal actief zijn, niet anders kunnen dan extra personeelsleden in dienst te nemen om eenzelfde verklaring in te dienen en die te staven, om te voorkomen dat zij samen met fraudeurs op het beklagdenbankje belanden. Volgens de heer Leysen dient de NBB dit nader te onderzoeken.

De heer Steven Matheï (CD&V) vindt het eveneens eigenaardig dat de uitzondering tot regel wordt verheven en dat discretie het motto is. Steeds zijn er redenen gevonden om die discretie te rechtvaardigen. De gehoorde personen zijn dan wel van mening dat het Directiecomité een logische rol vervult, maar het lid zou graag vernemen hoe andere landen de zaken aanpakken.

De FinCEN-files bestaan al jaren. De spreker verneemt dan ook graag hoe de kwaliteit van de meldingen van de banken in dit verband mettertijd geëvolueerd is. Vervolgens peilt hij naar de krijtlijnen van het mogelijke centrale platform voor de privésector en de autoriteiten, en vraagt hij of daarbij rekening wordt gehouden met de modellen die in Nederland en in het Verenigd Koninkrijk worden gehanteerd.

Aux Pays-Bas, le système est différent et tous les paiements inhabituels sont indiqués. Cela correspond à environ deux millions de communications. Il y a également davantage de saisines. L'orateur souhaiterait savoir si la BNB, qui utilise le système des transactions suspectes, voit des avantages au système néerlandais.

C. Réponses des représentants de la Banque nationale de Belgique

Par rapport à l'importance du retour relatif aux dénonciations et à la qualité des communications, *M. Jean Hilgers, directeur à la Banque nationale de Belgique*, explique que ces informations sont récentes. La BNB n'en dispose que depuis la signature de l'accord d'échange conclu avec la CTIF qu'a permis la nouvelle loi. Actuellement, il est encore trop tôt pour avoir une vision globale, mais il est déjà possible de dire que les pratiques diffèrent d'un établissement financier à l'autre. Certains se concentrent sur ce qui doit être détecté, là où il y a un doute réel; d'autres communiquent très peu; d'autres encore communiquent des montants très élevés, mais ces informations, qui ne sont d'aucune utilité à la CTIF, alourdissent sa charge de travail. L'orateur estime qu'il serait intéressant d'avoir l'avis de la CTIF sur la question. Il ajoute que la mise en œuvre de cet accord de coopération et la mise en place des différents instruments informatiques permettront de mieux cerner la qualité globale des informations communiquées.

Concernant le nombre de contrôles effectués sur place, il a augmenté. L'orateur indique en avoir parlé lorsqu'il a discuté des différents plans de remédiation. Parfois, ces plans de remédiation se sont concentrés sur des manquements mineurs qui avaient été constatés. Dans d'autres cas, ils se concentraient sur des problèmes au niveau des transactions

Quant aux questions portant sur le rôle, le statut et l'indépendance de la personne responsable du contrôle de la conformité (*compliance officer*) ainsi que la pénurie constatée sur le marché du travail, l'orateur explique que cette fonction s'est professionnalisée au cours des dernières années. Aujourd'hui, il existe même des instituts de formation. Ce métier est très complexe, car il combine des compétences juridiques, financières et numériques. L'indépendance du *compliance officer* est souvent préservée et ce dernier peut se tourner directement vers le président du conseil et le CEO pour communiquer des incidents. D'autres cas posaient toutefois problème et ont nécessité une intervention soit parce que la personne n'était pas assez respectée au sein de l'institution soit parce qu'elle était trop liée à la direction pour être suffisamment critique.

In Nederland, dat met een ander systeem werkt, worden alle ongebruikelijke betalingen aangegeven. Het betreft ongeveer twee miljoen meldingen. Ook zijn er méér inbeslagnemingen. De spreker wil weten of de NBB, die met haar systeem inzet op verdachte transacties, voordelen ziet in het Nederlandse systeem.

C. Antwoorden van de vertegenwoordigers van de Nationale Bank van België

In verband met de omvang van de *feedback* inzake de aangiften en de kwaliteit van de meldingen geeft de heer *Jean Hilgers, directeur bij de Nationale Bank van België*, aan dat het om recente informatie gaat. De NBB beschikt pas over die informatie sinds de ondertekening van de uitwisselingsovereenkomst met de CFI, wat de nieuwe wet heeft toegelaten. Momenteel is het nog te vroeg om over een alomvattend overzicht te beschikken, maar alvast is duidelijk dat de praktijken verschillen van de ene financiële instelling tot de andere. Sommige focussen zich op wat moet worden opgespoord wanneer er reële twijfel bestaat; andere melden amper iets; nog andere maken melding van heel hoge bedragen. Die gegevens, die de CFI hoegenaamd niet dienstig zijn, verhogen haar werklast echter alleen maar. De spreker is van mening dat het interessant zou zijn het advies van de CFI ter zake in te winnen. Hij voegt er nog aan toe dat met de tenuitvoerlegging van het samenwerkingsakkoord en met de ingebruikname van allerlei informaticatools een betere kijk zal ontstaan op de algehele kwaliteit van de gemelde gegevens.

Het aantal controles ter plaatse is toegenomen. De spreker wijst erop dat hij dit heeft vermeld bij de bespreking van de diverse remediëingsplannen. In bepaalde gevallen waren die remediëingsplannen bedoeld om vastgestelde kleine tekortkomingen weg te werken; in andere moesten ze problemen op het vlak van transacties verhelpen.

Betreffende de vragen over de rol, het statuut en de onafhankelijkheid van de persoon die verantwoordelijk is voor de conformiteitscontrole (*compliance officer*), evenals over het vastgestelde tekort op de arbeidsmarkt, geeft spreker aan dat deze functie de jongste jaren professioneler wordt aangepakt. Er bestaan thans zelfs instituten die een specifieke opleiding aanbieden. Het beroep is erg complex omdat het een combinatie van juridische, financiële en digitale vaardigheden vergt. De onafhankelijkheid van de *compliance officer* wordt vaak gevrijwaard; hij kan incidenten rechtstreeks aan de voorzitter van de raad en de ceo melden. In andere gevallen waren er echter problemen en moest worden ingegrepen omdat de betrokkene onvoldoende werd gerespecteerd binnen de instelling, dan wel te nauwe banden had met de directie om voldoende kritisch te zijn.

Quant à l'approche basée sur les risques, elle est imposée non seulement par la législation belge, mais aussi par la directive européenne. Cette étape importante permet de mesurer le degré de risques que représente le client. Les banques utilisent l'intelligence artificielle pour détecter ces transactions. Les outils utilisés pour ce faire reposent sur l'analyse des risques. Ces outils ont un processus d'auto-adaptation et se concentrent sur l'identification de certains modèles de transaction qui sont plus risqués que d'autres et parfois plus asynchrones que d'autres par rapport au profil d'une institution. L'analyse des risques est véritablement la pierre angulaire du système.

Concernant le fait que la BNB ne communique aucune information sur le nombre d'institutions classées dans les différentes catégories, l'orateur rappelle que si une institution présente des risques élevés, cela ne signifie pas pour autant que toutes ses activités le sont. Il peut s'agir d'une partie infime de ses activités. Cela suffit pour la classer au rang des institutions présentant un risque élevé. Il indique que 18 % de ces institutions présentent un risque élevé; 22 % présentent un risque moyennement élevé; 40 % moyennement faible; et 18 % présentent un risque faible. Il est à noter que les entreprises prennent des mesures pour renforcer l'efficacité de leur mécanisme et ainsi présenter moins de risques.

L'intervenant estime qu'il n'est pas illogique que le comité de direction de la BNB détermine à la fois s'il faut entamer une procédure d'auditorat et s'il faut aller plus loin. Le même modèle est d'ailleurs suivi pour les sanctions qui sont prises par la FSMA et le collège de supervision des réviseurs d'entreprises. En effet, la BNB a une vue globale sur la réalité de cet établissement sur le plan prudentiel, en ce compris l'analyse de tous les aspects liés au blanchiment et l'analyse de risques. La commission des sanctions ne connaît pas ces informations, car ce n'est pas son rôle. Elle a moins de vue sur la réalité du mécanisme. Souvent, les manquements qui sont constatés sont liés à une organisation insuffisante à la base et se situent dans un cadre plus large qu'il est important de connaître avant de décider de sanctions en plus de mesures de remédiation.

Concernant le montant et l'anonymisation des sanctions, l'orateur rappelle que la commission des sanctions est totalement indépendante de la BNB. C'est d'ailleurs ce qui explique parfois les divergences de points de vue entre le comité de direction et la commission des sanctions. Par exemple, le comité de la direction de la

De risicogebaseerde benadering wordt niet alleen door de Belgische wetgeving maar ook door de Europese richtlijn opgelegd. Dankzij die belangrijke stap kan de risicograad van een klant worden bepaald. Banken gebruiken kunstmatige intelligentie om dergelijke verrichtingen op te sporen. De daartoe gebruikte tools berusten op de risicoanalyse. Deze tools zijn zelfsturend en zijn gericht op de opsporing van bepaalde transactiemodellen die risicovoller zijn dan andere en die soms minder dan andere sporen met het profiel van een instelling. De risicoanalyse is echt de hoeksteen van het systeem.

Met betrekking tot het feit dat de NBB geen informatie verstrekt over het aantal instellingen in de diverse categorieën wijst de spreker erop dat een instelling weliswaar een hoog risico kan inhouden, maar dat dit niet noodzakelijkerwijs voor al haar activiteiten geldt; het kan een gering gedeelte van haar activiteiten betreffen. Zulks volstaat om de instelling in te delen bij de instellingen met een hoog risico. De spreker wijst erop dat 18 % van die instellingen een hoog risico vertoont, 22 % een middelhoog, 40 % een middellaag en 18 % een laag. Men merke op dat de instellingen maatregelen treffen om de doeltreffendheid van hun mechanisme aan te scherpen en het risico aldus te verlagen.

De spreker acht het niet onlogisch dat het directiecomité van de NBB bepaalt of een auditprocedure moet worden opgestart en of grondiger onderzoek is vereist. Voor de door de FSMA en het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren opgelegde sancties wordt trouwens datzelfde model gehanteerd. De NBB heeft in prudentieel opzicht immers een alomvattende kijk op de toestand van die instelling en heeft dus ook inzicht in de analyseresultaten van alle met het witwassen van geld verband houdende aspecten en de risicoanalyse. De Sanctiecommissie heeft die informatie niet, omdat dit niet haar taak is. Ze heeft minder zicht op de werking van het mechanisme. De vastgestelde tekortkomingen zijn in sommige gevallen toe te schrijven aan een van meet af aan gebrekkige organisatie en ze situeren zich binnen een ruimer kader dat belangrijk is om te kennen alvorens te beslissen om bovenop remediëringmaatregelen ook sanctiemaatregelen toe te passen.

Inzake het bedrag en de anonimisering van de sancties wijst de spreker erop dat de Sanctiecommissie volledig los staat van de NBB. Dat verklaart trouwens ook waarom het Directiecomité en de Sanctiecommissie soms uiteenlopende standpunten innemen. Zo had het Directiecomité van de NBB het idee geopperd hogere

BNB avait évoqué l'idée d'imposer des amendes plus élevées et que les sanctions ne soient pas anonymisées, mais la commission des sanctions a décidé qu'il en irait autrement.

Concernant le fonctionnement des instances étrangères, l'orateur explique qu'il existe plusieurs modèles. Cela dépend notamment de la nature du contrôleur. En Espagne, par exemple, ce dernier contrôle uniquement le blanchiment. Aux Pays-Bas et en Belgique, le contrôleur est chargé des aspects prudentiels et du blanchiment.

D'après les recommandations du GAFI et de la directive européenne, le KYCC va trop loin. La CE comme le GAFI craignent de voir de nombreuses banques mettre un terme à leur activité de *correspondent banking* si le principe du KYCC était imposé. Parmi les grands chantiers envisageables, la CE propose d'harmoniser davantage les règles d'anti-blanchiment. Il y a également la possibilité d'avoir un superviseur européen en matière de blanchiment, ce qui est une évolution normale dans le contexte d'une activité de plus en plus transfrontalière. Les propositions de législation de la CE devraient d'ailleurs être publiées dans le courant du premier trimestre 2021. Un autre grand chantier est la mutualisation des différents instruments visant à augmenter l'efficacité du mécanisme LBC. Le système néerlandais est encore en projet et va plus loin que le KYC: il vise le KYT. Ce projet est mené par cinq grandes banques néerlandaises qui ont dû régler un certain nombre de questions liées à la concurrence, la confidentialité et le respect du RGPD. Elles butent encore sur certains points aujourd'hui. De plus, certaines banques et institutions ont des analyses de risques plus fines que d'autres, ce qui pose question pour la remise à niveau. Il faudrait un standard commun, une définition commune. Toutes les banques n'ont pas la même définition des risques.

Le *private banking* présente un risque plus élevé, car cette activité implique bien souvent des transferts de fonds relativement importants. De plus, les portefeuilles de ce type comportent différentes classes d'actifs (obligations souveraines, obligations *corporate*, *equity* et actions). Dans ce domaine, des questions se posent en matière de transfert de fonds d'un pays à l'autre et de rapatriement de fonds dont on ne connaît pas toujours l'origine et qui présentent donc un risque élevé.

Concernant l'attitude des banques face à la lutte contre le blanchiment d'argent et les paradis fiscaux, l'orateur fait une nette distinction entre la LBC et les questions de fraude fiscale. En matière d'anti-blanchiment, le secteur bancaire fait des efforts conséquents pour améliorer l'efficacité des systèmes. Concernant les paradis fiscaux, il fait remarquer que depuis la crise financière de 2008, le secteur bancaire est beaucoup

boetes op te leggen en de sancties niet te anonimiseren, maar de Sanctiecommissie heeft daar anders over beslist.

De spreker licht toe dat de buitenlandse instellingen met meerdere modellen werken, afhankelijk van de aard van de toezichthouder. In Spanje ziet die toezichthouder bijvoorbeeld alleen toe op het witwassen. In Nederland en in België is de toezichthouder belast met de prudentiële aspecten én met het witwassen.

Volgens de aanbevelingen van de FAG en de Europese richtlijn gaat KYCC te ver. Zowel de EC als de FAG vrezen dat veel banken hun correspondentbankactiviteit zullen stopzetten als het KYCC-beginsel zou worden opgelegd. Als een van de grote mogelijke projecten stelt de EC voor de antiwitwasregels meer op elkaar af stemmen. Ook het voorstel van een Europese toezichthouder inzake witwassen ligt op tafel, hetgeen een normale evolutie is binnen de context van een activiteit die steeds meer en meer grensoverschrijdend is. De wetgevingsvoorstellen van de EC zouden trouwens in eerste trimester 2021 worden bekendgemaakt. Een ander groot project is de bundeling van de diverse tools om het SWG-mechanisme doeltreffender te maken. Het Nederlandse systeem wordt thans nog uitgewerkt en gaat verder dan KYC: het is gericht op KYT. Dit project wordt geleid door vijf grote Nederlandse banken die een aantal problemen inzake concurrentie, vertrouwelijkheid en naleving van de AVG hebben moeten oplossen. Er zijn thans nog steeds bepaalde struikelblokken. Bovendien hebben bepaalde banken en instellingen gedetailleerder risicoanalyses dan andere, wat een probleem doet rijzen op het vlak van de gelijkschakeling. Er is nood aan een gemeenschappelijke standaard en definitie. Niet alle banken definiëren risico op dezelfde manier.

Privaatbankieren brengt een hoger risico met zich, daar die activiteit vaak gepaard gaat met de transfer van vrij grote geldsommen. Voorts omvatten dergelijke portfolio's diverse activaklassen (staatsobligaties, bedrijfsobligaties, *private equity* en aandelen). Op dit stuk kan men vraagtekens plaatsen bij geldtransacties van het ene naar het andere land en bij de repatriëring van geld waarvan de herkomst niet altijd gekend is en derhalve een hoog risico inhoudt.

Inzake de houding van de banken ten aanzien van de bestrijding van witwassen en van belastingparadijzen maakt de spreker een duidelijk onderscheid tussen SWG en belastingfraude. Op het stuk van de bestrijding van witwassen levert de banksector aanzienlijke inspanningen om de systemen doeltreffender te maken. Betreffende de belastingparadijzen wijst de spreker erop dat de banksector sinds de financiële crisis van 2008 veel minder

moins internationalisé qu'auparavant. Aujourd'hui, les établissements belges sont beaucoup moins présents dans les paradis fiscaux. Cela ne veut pas pour autant dire que c'est également le cas de leur maison mère, mais c'est à la Banque centrale européenne (BCE) de se pencher sur la question. Concernant le possible lien avec la fraude fiscale, il ne peut se prononcer, car ce point concerne avant tout l'administration fiscale. Ce n'est pas directement lié aux questions de LBC.

À propos du *correspondent banking* et de la possible "voie royale" vers le blanchiment et les circuits en cascade, cela ne concerne qu'une minorité des activités de quelques banques. Ces banques indiquent d'ailleurs qu'elles réduisent de plus en plus ces activités.

S'agissant des sanctions, le fait que les moyens consacrés en matière de LBC ont triplé prouve bien que le sujet est pris au sérieux. L'augmentation du montant des sanctions devrait d'ailleurs avoir un effet dissuasif, mais cette mesure ne vaut que pour les faits qui sont postérieurs à septembre 2017. Pour tous les faits antérieurs à cette date, la loi de 1993 reste d'application.

Au sujet du dossier du marchand d'or anversoïse, l'orateur relève que les dossiers individuels sont couverts par le secret professionnel et qu'il ne peut en dire plus.

En réponse à la question de savoir s'il y a d'autres échappatoires pour les blanchisseurs, l'orateur mentionne à titre d'exemple l'activité de money remittance, que la BNB contrôle de près.

M. Jo Swyngedouw, chef du service stabilité financière, supervision AML et politique prudentielle des banques à la Banque nationale de Belgique, revient sur l'indépendance des *compliance officers* et explique que certains s'occupent de l'ensemble des activités d'une banque et d'autres se penchent exclusivement sur des questions LBC. Selon la loi, les premiers doivent obtenir un agrément après avoir suivi une formation et sont soumis à un screening "*fit & proper*". Un système de sélection est également prévu pour les *compliance officers* spécialisés en LBC. Il souligne que la possibilité de *reporting* direct vers le conseil d'administration est un levier important.

Concernant la qualité des notifications et le retour d'informations, une plateforme de concertation permettrait aux secteurs public et privé de coopérer et faciliterait l'échange d'informations. L'orateur insiste toutefois sur

internationaliser dan voorheen. De belastingparadijzen tellen thans veel minder Belgische vestigingen. Dat wil niet zeggen dat dit ook voor hun moedermaatschappij geldt, maar het komt de Europese Centrale Bank (ECB) toe zulks te onderzoeken. De spreker kan zich niet uitspreken over het mogelijke verband met belastingfraude, daar dit vooral een zaak is van de belastingadministratie. Er is geen rechtstreeks verband met de SWG-kwesties.

Aangaande *correspondent banking* en de mogelijke toegang die zulks zou bieden tot het witwassen van geld en tot getrapte circuits, zij erop gewezen dat dit slechts een minderheid van de activiteiten van een aantal banken behelst. Die banken geven trouwens aan dat ze die activiteiten steeds meer afbouwen.

In verband met de sancties is de verdrievoudiging van de middelen die voor witwasbestrijding worden uitgetrokken, het bewijs dat dit pijnpunt wel degelijk ernstig wordt genomen. De verhoging van de geldboetes zou trouwens een ontradend effect moeten hebben, maar die maatregel geldt alleen voor de feiten van na september 2017. Op alle feiten van vóór die datum blijft de wet van 1993 van toepassing.

Met betrekking tot de Antwerpse goudhandelaar, merkt de spreker op dat de individuele dossiers vallen onder het beroepsgeheim waardoor hij er niets over kan zeggen.

In antwoord op de vraag of er nog andere ontsnapingsroutes bestaan voor het witwassen van geld, vermeldt de spreker als voorbeeld de activiteit van de money remittance die van dichtbij wordt gecontroleerd door de NBB.

De heer Jo Swyngedouw, hoofd van de Dienst financiële stabiliteit, SWG-toezicht en prudentieel beleid van de banken bij de Nationale Bank van België, komt terug op de onafhankelijkheid van de *compliance officers*. Hij geeft aan dat sommige *compliance officers* zich bezighouden met alle activiteiten van een bank en dat andere uitsluitend focussen op SWG-kwesties. Wettelijk moeten eerstgenoemden daartoe een vergunning verkrijgen nadat zij een opleiding hebben gevolgd en moeten ze zich onderwerpen aan een *fit & proper*-screening. Ook voor de in SWG gespecialiseerde *compliance officers* is in een selectiesysteem voorzien. Hij benadrukt dat de mogelijkheid van directe rapportering jegens de Raad van Bestuur een belangrijke hefboom is.

Wat de kwaliteit van de meldingen en de *feedback* betreft, zouden de overheids- en de privésector kunnen samenwerken via een overlegplatform en aldus makkelijker gegevens kunnen uitwisselen. De spreker

l'importance d'avoir des notifications de qualité plutôt qu'en nombre. Il souhaiterait voir les acteurs concernés se rassembler le plus vite possible afin d'en discuter et d'avancer sur le sujet. Cela permettrait d'identifier les principaux besoins et de créer un système pour permettre un démarrage le plus rapide et pragmatique possible. Nul besoin de viser la perfection dès le départ; ce système pourrait être amélioré par la suite.

À propos du projet néerlandais, *M. Benoît Bienfait, chef du groupe politique et supervision AML, à la Banque nationale de Belgique* indique que l'idée de base était de communiquer systématiquement toutes les opérations au-dessus d'un certain seuil, mais que cela surchargerait de manière excessive la CTIF. La centralisation des informations pourrait aider à détecter les opérations atypiques. Actuellement, cinq banques néerlandaises se penchent sur la question, mais rencontrent des difficultés, notamment en raison du RGPD. De plus, les systèmes informatiques utilisés pour enregistrer les opérations diffèrent d'une institution à l'autre. Pour opter pour une telle solution, il faudrait d'abord harmoniser les systèmes et centraliser les informations, mais cela risque de ne pas plaire aux autorités de protection des données.

D. Répliques et réponses supplémentaires

M. Van der Donckt (N-VA) revient sur l'indépendance des *compliance officers* qui sont rémunérés par la banque et qui entrent à son service. Il se demande si quelqu'un oserait vraiment prendre le risque de signaler des irrégularités et de ne pas être soutenu par le comité de direction. En cas de licenciement, la personne trouverait difficilement un travail auprès d'une autre banque. Un réviseur d'entreprise est indépendant et ne doit rendre de compte à personne. La situation est plus compliquée pour la personne qui doit jouer au contrôleur et au réviseur d'entreprise dans une banque. Il serait donc intéressant d'envisager une modification de leur statut.

M. Jo Swyngedouw, chef du service stabilité financière, supervision AML et politique prudentielle des banques à la Banque nationale de Belgique, explique qu'un encadrement spécifique est déjà prévu par la loi à l'heure actuelle. Les obligations légales concernent la gestion de la banque et les différentes fonctions de contrôle (*compliance officers*, auditeurs internes, *risk managers*). La loi encadre les activités de ce genre et précise le statut de ces personnes qui sont soumises à un screening "*fit & proper*". Certains mécanismes garantissent des contacts avec les différents organes

beklemtoont evenwel dat de kwaliteit van de meldingen belangrijker is dan het aantal. Hij zou willen dat de betrokken actoren zo spoedig mogelijk bijeenkomen om een en ander te bespreken en om ter zake vooruitgang te boeken. Aldus zou men kunnen nagaan wat de belangrijkste behoeften zijn en zou men een systeem kunnen opzetten om zo snel en op de best mogelijke wijze van start te kunnen gaan. Het is geenszins nodig om van bij de aanvang naar perfectie te streven; het systeem zou achteraf kunnen worden bijgestuurd.

Over het Nederlandse project stipt *de heer Benoît Bienfait, hoofd van de groep SWG-beleid en -toezicht bij de Nationale Bank van België*, aan dat het oorspronkelijk in de bedoeling lag te bepalen dat alle verrichtingen boven een bepaald minimumbedrag stelselmatig moeten worden gemeld. Deze werkwijze zou de CFI echter te zeer belasten. Een centralisatie van de informatie zou kunnen helpen om de afwijkende verrichtingen op te sporen. Momenteel buigen vijf Nederlandse banken zich over dat probleem, maar mede wegens de AVG loopt een en ander niet zo vlot. Bovendien verschillen de IT-systemen die worden gebruikt om transacties te registreren van instelling tot instelling. Om voor een dergelijke oplossing te kunnen opteren, zouden de systemen eerst eenvormig moeten worden gemaakt en zou de informatie moeten worden gecentraliseerd, maar zulks dreigt niet naar de zin te zijn van de gegevensbeschermingsautoriteiten.

D. Replieken en bijkomende antwoorden

De heer Wim Van der Donckt (N-VA) komt terug op de onafhankelijkheid van de *compliance officers* die door de bank worden bezoldigd en aangenomen. Hij vraagt zich af of iemand echt het risico zou durven nemen om onregelmatigheden te melden zonder door het Directiecomité te worden gesteund. In geval van ontslag zou de betrokkene moeilijk een baan vinden bij een andere bank. Een bedrijfsrevisor is onafhankelijk en hoeft aan niemand verantwoording af te leggen. De situatie is gecompliceerder voor mensen die bij een bank de functie van controleur en bedrijfsrevisor moeten vervullen. Het ware dan ook interessant een wijziging van hun status te overwegen.

De heer Jo Swyngedouw, hoofd van de Dienst financiële stabiliteit, SWG-toezicht en prudentieel beleid van de banken bij de Nationale Bank van België, legt uit dat de wet momenteel al in een specifiek raamwerk voorziet. De wettelijke verplichtingen hebben betrekking op het beheer van de bank en op de verschillende controlefuncties (*compliance officers*, interne auditeurs en *risk managers*). De wet verschaft voor dit soort activiteiten een kader en specificiert de status van de betrokkenen, die onderworpen worden aan een *fit & proper*-screening. Bepaalde regelingen garanderen volledig autonome

d'administration en toute autonomie. L'orateur indique avoir une expérience assez positive de ce mode de fonctionnement. La BNB est d'ailleurs réticente à l'idée de voir des institutions d'une certaine ampleur externaliser certaines activités. Elle estime préférable que ces activités soient effectuées en interne.

M. Jean Hilgers, directeur à la Banque nationale de Belgique, ajoute qu'il est important d'avoir une culture du risque au sein de l'entreprise. Il insiste également sur l'importance de garantir l'indépendance des *compliance officers* vis-à-vis de la direction. En cas de départ, le *compliance officer* est interrogé sur les motifs de sa décision et donne son avis sur son expérience. C'est un échange très instructif.

M. Koen Algoet, chef contrôle des banques à la Banque nationale de Belgique, ajoute qu'il y a des lignes hiérarchiques et fonctionnelles vers le comité d'audit. Un dialogue est donc établi avec le contrôleur. Il met également en valeur le mécanisme de "lanceur d'alerte" et explique que le contrôleur peut être prévenu de manière anonyme. Dans l'arsenal de contrôle, plusieurs possibilités existent pour réagir si des informations font état d'une indépendance insuffisante. En cas d'éventuelles pressions de la direction sur les *compliance officers*, la BNB peut procéder à l'examen des différents membres de la direction. Elle peut même les disqualifier si la fonction d'audit ou de risque est subordonnée à l'activité commerciale ou au business.

M. Benoît Bienfait, chef du groupe politique et supervision AML, à la Banque nationale de Belgique, confirme que les *compliance officers* LBC sont, à quelques exceptions près, extrêmement transparents vis-à-vis de la BNB. Ces personnes engagent leur responsabilité personnelle dans l'exercice de leur fonction. Elles courent donc le risque de voir leur responsabilité pénale engagée pour complicité dans l'activité de blanchiment de leurs clients. C'est peut-être une des raisons pour lesquelles il y a si peu de *compliance officers* LBC.

IV. — AUDITION DU 23 FÉVRIER 2021 (VOLET JUDICIAIRE)

A. Exposés des orateurs

M. Philippe De Koster (Président de la CTIF) retrace l'historique de la CTIF, née en 1993 de la nécessité de disposer d'un organe administratif indépendant au fonctionnement autonome, capable de traiter les déclarations d'opérations suspectes pour lutter contre

contacten met de diverse bestuursorganen. De spreker geeft aan dat hij met die manier van werken een vrij positieve ervaring heeft. De NBB staat trouwens huiverachtig tegenover het idee dat instellingen van enige omvang bepaalde activiteiten zouden uitbesteden. De bank acht het beter dat die activiteiten intern worden uitgevoerd.

De heer Jean Hilgers, directeur van de Nationale Bank van België, voegt daaraan toe dat het belangrijk is binnen de onderneming over een risicocultuur te beschikken. Ook hij beklemtoont dat het belangrijk is de onafhankelijkheid van de *compliance officers* ten opzichte van de directie te waarborgen. Ingeval de *compliance officer* opstapt, wordt hem naar de redenen voor zijn beslissing gevraagd en geeft hij zijn mening over zijn ervaring. Dat is een zeer leerzame oefening.

De heer Koen Algoet, hoofd banktoezicht bij de Nationale Bank van België, voegt daaraan toe dat er hiërarchische en functionele lijnen naar het Auditcomité lopen. Er wordt dus een dialoog met de controleur aangegaan. Hij verwijst tevens uitdrukkelijk naar de "klokkenluidersregeling" en geeft aan dat de controleur anoniem kan worden gewaarschuwd. Binnen de controleregeling kan op diverse wijzen worden ingegrepen wanneer blijkt dat sprake is van ontoereikende onafhankelijkheid. Bij eventuele druk van de directie op de *compliance officers* kan de NBB de diverse directieleden op de rooster leggen. Zij kan hen zelfs uit hun ambt ontzetten als blijkt dat de handelsactiviteit of de *business* voorgaat op hun doorlichtings- of risicofunctie.

De heer Benoît Bienfait, hoofd van de groep SWG-beleid en -toezicht bij de Nationale Bank van België, bevestigt dat de *AML compliance officers*, op enkele uitzonderingen na, ten aanzien van de NBB een uitermate grote transparantie aan de dag leggen. De betrokkenen zijn bij de uitoefening van hun functie persoonlijk aansprakelijk, waardoor zij dus het risico lopen strafrechtelijk aansprakelijk te worden gesteld wegens medeplichtigheid aan de witwasactiviteit van hun cliënten. Dat is misschien een van de redenen waarom er zo weinig *AML compliance officers* zijn.

IV. — HOORZITTING VAN 23 FEBRUARI 2021 (GERECHTELIJK LUIK)

A. Uiteenzettingen van de sprekers

De heer Philippe De Koster, voorzitter van de CFI, kaart de ontstaansgeschiedenis van de CFI in 1993 vanuit de nood aan een onafhankelijk en autonoom opererend administratief orgaan dat meldingen van verdachte transacties kon verwerken in de strijd tegen witwascriminaliteit.

le blanchiment de capitaux. Il souligne que la CTIF a une fonction préventive, à savoir la réception et le traitement d'informations dans le but de les transmettre aux autorités judiciaires. Ce volet préventif trouve sa base juridique dans la Loi du 11 janvier 1993, remplacé par la Loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces et modifiée par la Loi du 20 juillet 2020 portant des dispositions diverses relatives à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces.

L'intervenant déclare que la CTIF dispose de moyens importants, mais dans un cadre très limité. La CTIF ne peut traiter les déclarations d'opérations suspectes que dans le cadre d'une liste exhaustive dressée par le législateur (voir présentation). Et ce, contrairement aux autorités judiciaires qui, sur la base de l'art. 505 du Code pénal, peuvent poursuivre les opérations de blanchiment de capitaux liées à tout type d'activité criminelle. Lorsqu'elle enquête sur le blanchiment de capitaux dans le cadre d'une fraude fiscale, la CTIF doit se concentrer sur la fraude grave et/ou organisée.

Elle ne dispose d'aucun droit d'initiative et ne peut agir qu'à la suite d'une déclaration de soupçons fournie par une liste limitative d'institutions dressée par le législateur. Il s'agit notamment des institutions financières, des banques, des dispensateurs de crédit, des sociétés de bourse, des compagnies d'assurance, mais également des notaires, des agences immobilières, des avocats, etc. Les déclarations d'institutions étrangères peuvent également être acceptées et peuvent donner lieu à une enquête de la CTIF. L'intervenant souligne que la CTIF ne peut agir en dehors de ce cadre. Si, par exemple, la presse fait état d'une fraude, la CTIF ne peut enquêter que si elle reçoit une déclaration officielle de soupçons dans le cadre de ce dossier.

L'intervenant souligne la nature subjective du système belge, une caractéristique qui s'applique également à la majorité des institutions homologues dans d'autres pays européens. Les déclarations ne sont pas nécessairement faites sur la base de faits criminels, mais sur la base d'une transaction atypique qui ne correspond pas au profil du client du déclarant. Le déclarant doit connaître son client (*KYC, Know Your Customer*), et doit, pour chaque transaction que le client lui demande d'effectuer, analyser s'il s'agit d'une transaction problématique ou non. Sur la base de cette déclaration, la CTIF peut alors ouvrir une enquête et bloquer les transactions pendant une période de cinq jours ouvrables. Si l'enquête révèle une opération de blanchiment de capitaux liée à

Hij benadrukt dat de CFI een preventieve functie heeft, met name het ontvangen en behandelen van informatie met als doel ze door te geven aan de juridische overheden. Dit preventieve onderdeel vindt zijn wettelijke basis in de wet van 11 januari 1993, vervangen door de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten en gewijzigd door de wet van 20 juli 2020 houdende diverse bepalingen tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

De spreker geeft aan dat de CFI beschikt over verregaande middelen, maar wel binnen een zeer gelimiteerd kader. De CFI kan slechts meldingen van verdachte transacties behandelen binnen een exhaustieve lijst opgesteld door de wetgever (zie presentatie), in tegenstelling tot de juridische overheid die op basis van artikel 505 van het Strafwetboek witwasoperaties gelinkt aan eender welke criminele activiteit kan vervolgen. De CFI moet zich in het onderzoek naar witwaspraktijken bij fiscale fraude beperken tot ernstige en/of georganiseerde fraude.

De CFI heeft geen initiatiefrecht. De Cel kan enkel handelen na een melding van vermoeden, verstrekt door een door de wetgever beperkte lijst van instellingen. Het gaat hier onder meer om financiële instellingen, banken, kredietverstrekkers, beursvennootschappen, verzekeringsondernemers, maar ook notarissen, immobiliënkantoren, advocaten enzovoort. Meldingen van buitenlandse instellingen kunnen ook worden aanvaard en kunnen aanleiding geven tot onderzoek door de CFI. De spreker benadrukt dat de CFI buiten dit kader niet kan handelen. Wanneer bijvoorbeeld in de pers gewag wordt gemaakt van fraude, kan de CFI dit enkel verder onderzoeken als er een officiële melding van vermoeden in dat dossier is ontvangen.

De spreker wijst op het subjectieve karakter van het Belgisch systeem, een kenmerk dat evenzeer geldt voor een meerderheid van de collega-instellingen in andere Europese landen. Meldingen gebeuren niet noodzakelijk op basis van criminele feiten, maar wel op basis van een atypische transactie die niet strookt met het profiel van de klant van de aangever. De aangever moet zijn klant kennen (*KYC, Know Your Customer*), en moet voor elke transactie die de klant vraagt uit te voeren, analyseren of het gaat om een al dan niet problematische opdracht. Op basis van deze melding kan de CFI dan een onderzoek opstarten en kan daartoe de transacties blokkeren gedurende een periode van vijf werkdagen. Indien dan uit het onderzoek blijkt dat er sprake is van witwasfraude

des faits criminels prévus par le législateur, la CTIF est tenue de transmettre le dossier aux autorités judiciaires.

L'intervenant explique la structure de la CTIF, telle qu'elle est reprise dans la présentation. La cellule est composée de huit personnes: le président et les deux vice-présidents de la CTIF, tous magistrats, assistés d'experts. La cellule statue chaque semaine sur les dossiers à transférer ou non aux autorités judiciaires. La *Direction coordination externe et budget* a une fonction administrative et se charge des contacts avec les partenaires nationaux et étrangers. La *Direction analyse et organisation interne* est au cœur du fonctionnement de la CTIF et compte une quarantaine d'experts et d'analystes qui lisent les déclarations et rassemblent des informations complémentaires dans les bases de données auxquelles la CTIF a accès ainsi qu'auprès des services de renseignements. La *Veiligheid van de Staat – Sûreté de l'État* (VSSE) et le *Service général du Renseignement et de la Sécurité* (SGRS) sont tenus de collaborer avec la CTIF.

La CTIF collecte des informations et fait office de service de renseignements, mais sans avoir le droit de procéder à des écoutes, à des filatures, des interrogatoires ou des détentions. Seule la collecte d'informations en Belgique et à l'étranger permet à la CTIF de démontrer un lien éventuel entre une transaction atypique déclarée et des faits criminels afin de les transmettre aux autorités judiciaires.

La *Direction analyse et organisation interne* peut recueillir des informations auprès de toute une série d'entités (voir présentation), telles que le parquet, la police, les institutions homologues étrangères, les entités assujetties et les banques de données commerciales. En 1993, le législateur a prévu que la CTIF pouvait décider en toute indépendance de transmettre ou non une déclaration ainsi que les données collectées aux autorités judiciaires. Si elle résout de ne pas y procéder, toutes les informations restent dans les banques de données de la CTIF et ne peuvent être consultées par aucune autre institution.

Depuis la montée du terrorisme en 2001, la question d'informations que la CTIF ne pouvait transmettre aux autorités judiciaires mais qui pourraient s'avérer utiles à la lutte contre le terrorisme a été soulevée. Pour y répondre, la CTIF a été autorisée à transférer ces informations à des partenaires autres que les autorités judiciaires, tels que les services de renseignements et l'OCAD.

gelinkt aan de door de wetgever vastgelegde criminele feiten, heeft de CFI de verplichting het dossier over te maken aan de juridische overheden.

De spreker geeft duiding bij de structuur van de CFI, zoals voorgesteld in de presentatie. De Cel bestaat uit een achttal personen: de voorzitter en twee vicevoorzitters van de CFI, allen magistraat, bijgestaan door experts. De Cel beslist wekelijks om dossiers al dan niet over te maken aan de juridische overheid. De *Directie externe coördinatie en budget* heeft een administratieve functie en staat in voor de contacten met binnen- en buitenlandse partners. De *Directie analyse en interne organisatie* vormt het kloppend hart van de werking van de CFI en telt een veertigtal experts en analisten die de meldingen lezen en bijkomende informatie inwinnen in de gegevensbanken waartoe de CFI toegang heeft, en bij de inlichtingendiensten. De *Veiligheid van de Staat – Sûreté de l'État* (VSSE) en de *Algemene Dienst Inlichting en Veiligheid* (ADIV) zijn tot samenwerking met de CFI verplicht.

De CFI verzamelt informatie en functioneert als een inlichtingendienst, maar dan wel een die niet het recht heeft gesprekken af te luisteren, mensen te volgen, te ondervragen of op te sluiten. Het gaat enkel om het inwinnen van informatie in België en in het buitenland die de CFI in staat stelt een eventueel verband aan te tonen tussen een gerapporteerde melding van een atypische transactie en criminele feiten, met als doel om dit dan door te spelen aan de juridische overheid.

De *Directie analyse en interne organisatie* kan informatie inwinnen bij een hele reeks entiteiten (zie presentatie), zoals het parket, de politie, buitenlandse collega-instellingen, de onderworpen entiteiten, en commerciële databanken. In 1993 heeft de wetgever vastgelegd dat de CFI autonoom beslist of ze een melding en ingewonnen gegevens overmaakt aan de juridische autoriteiten of niet. In dat laatste geval blijft alle informatie binnen de gegevensbanken van de CFI, en die kan niet door een andere instelling worden geraadpleegd.

Sinds de toename van het terrorisme in 2001 is de vraag gerezen of de CFI niet over informatie zou kunnen beschikken die niet aan de juridische overheden kan worden overgemaakt, maar die wel nuttig zou kunnen zijn in de bestrijding van het terrorisme. Om dit op te lossen, heeft de CFI de toelating om deze gegevens rechtstreeks aan de inlichtingendiensten en OCAD te bezorgen.

L'intervenant aborde ensuite le volet international de la CTIF. Il existe, dans le monde, 166 autorités financières équivalentes auxquelles la CTIF peut s'adresser pour collecter des informations ou qui peuvent elles-mêmes déclarer des transactions potentiellement suspectes. L'avantage est que la décision de bloquer des transactions potentiellement suspectes peut être prise à très court terme, et même dans l'heure. La CTIF se trouve ainsi dans une position tout à fait privilégiée dans la lutte contre le blanchiment de capitaux et le terrorisme, par rapport aux enquêtes policières ou judiciaires.

Pour expliciter cet avantage, l'intervenant recourt à la métaphore d'un marathon de relais. Dans ce marathon, la CTIF est un sprinter qui peut procéder à de nombreuses recherches à court terme, mais qui doit ensuite passer le relais aux marathonniens des autorités policières et judiciaires qui, à long terme, traitent les dossiers dans le cadre du droit pénal, car ils doivent faire montre d'une grande méticulosité dans leurs procédures. L'intervenant souligne que ce n'est pas parce que la CTIF transmet rapidement aux autorités judiciaires de nombreuses déclarations, que celles-ci feront l'objet d'un suivi rapide. Les autorités judiciaires prennent effectivement le relais, mais à leur rythme, et doivent faire des choix.

L'intervenant apporte, enfin, quelques précisions sur les chiffres repris dans la présentation. 25 991 déclarations ont été enregistrées en 2019, la majeure partie provenant du secteur financier. 1 065 nouveaux dossiers et 1 880 compléments ont été transmis aux autorités judiciaires au cours de cette même année. En ventilant les dossiers par qualification criminelle sous-jacente, il s'agissait de 210 dossiers d'escroquerie, 197 dossiers de fraude sociale, 119 dossiers de trafic illicite de stupéfiants, 103 dossiers de criminalité organisée et 99 dossiers relevant de la fraude fiscale grave. En ventilant, avec toute la prudence requise, les dossiers selon le montant total en jeu, ce sont les fraudes fiscales graves qui arrivent en tête (311,88 millions d'euros), suivies des trafics illicites de biens et de marchandises (299,71 millions d'euros), de la fraude sociale (228,43 millions d'euros), de la criminalité organisée (151,09 millions d'euros) et des escroqueries (61,05 millions d'euros).

Le Prof. Raf Verstraeten, professeur ordinaire à la KULeuven, souligne que les révélations des FinCEN Files ne sont pas, en soi, nouvelles, mais qu'elles viennent s'ajouter à une longue série (*Panama Papers*, *LuxLeaks*, *SwissLeaks*, etc.). Il ajoute que c'est surtout l'ampleur et la netteté du phénomène qui se sont précisées au fil des *files*. Des questions se posent sur le rôle des différents acteurs dans la lutte contre le blanchiment de capitaux. L'intervenant estime qu'il convient d'examiner à la fois les aspects préventifs et les aspects répressifs.

De spreker behandelt het internationale onderdeel van de CFI. Wereldwijd zijn er 166 gelijkwaardige financiële autoriteiten waartoe de CFI zich kan wenden om informatie in te winnen, of die zelf mogelijk verdachte transacties kunnen melden. Het voordeel daarbij is dat op zeer korte termijn, binnen het uur zelfs, tot de beslissing kan overgegaan worden om mogelijk verdachte transacties te blokkeren. Dat plaatst de CFI in een uitzonderlijke en uiterst voordelige positie in de strijd tegen witwasfraude en terrorisme in vergelijking met politieel of juridisch onderzoek.

Om dit te duiden, gebruikt de spreker de metafoor van een aflossingsmarathon. De CFI is in die marathon een sprinter die op korte termijn heel wat onderzoek kan verrichten, maar die dan de stok doorgeeft aan de marathonlopers van de politieel en juridische overheden die op lange termijn de dossiers strafrechtelijk behandelen, omdat ze procedureel heel nauwgezet te werk moeten gaan. Hij benadrukt daarbij dat het niet is omdat de CFI veel en snel meldingen doorgeeft aan het gerecht, dat ze ook snel worden opgevolgd. De gerechtelijke overheden volgen, maar wel op hun tempo, en moeten daarbij keuzes maken.

Afsluitend geeft de spreker nog enige toelichting bij de cijfers die in de presentatie worden getoond. In 2019 werden 25 991 meldingen gedaan, waarvan het leeuwendeel door de financiële sector. 1 065 nieuwe dossiers en 1 880 aanvullingen werden dat jaar overgemaakt aan de juridische autoriteiten. Wanneer men de dossiers bekijkt per onderliggende criminele kwalificatie, komt men tot 210 gevallen van oplichting, 197 gevallen van sociale fraude, 119 dossiers met illegale drughandel, 103 gevallen van georganiseerde misdaad, en 99 gevallen die gecatalogeerd kunnen worden onder ernstige fiscale fraude. Wanneer men, met de nodige omzichtigheid, de dossiers gaat uitsplitsen op grond van het ermee gemoeide totaalbedrag, wordt de lijst aangevoerd door de ernstige fiscale fraude (311,88 miljoen euro), illegale handel in goederen en koopwaren (299,71 miljoen euro), sociale fraude (228,43 miljoen euro), georganiseerde misdaad (151,09 miljoen euro), en oplichting voor een bedrag van 61,05 miljoen euro.

De heer Prof. Dr. Raf Verstraeten, gewoon hoogleraar KULeuven, wijst erop dat de onthullingen in de FinCEN Files op zich niet nieuw zijn en passen in een lange rij (*Panama Papers*, *LuxLeaks*, *Swiss Leaks* enzovoort), maar dat het vooral de schaal en scherpte van de fenomenen is die doorheen de verschillende *files* steeds duidelijker is geworden. Daarbij kunnen vragen gesteld worden over de rol van de verschillende actoren in de witwasfraudebestrijding. De spreker acht het daarbij wenselijk zowel de preventieve als de repressieve

Il présente un bref aperçu du cadre juridique existant en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux au niveau national et international.

Il précise oralement les points suivants de sa liste:

Dans le premier point (la répression du blanchiment de capitaux), l'intervenant attire l'attention sur la clause fiscale dite "*escape clause*", toujours controversée, qui atténue les conséquences pour les tiers qui ne sont pas directement impliqués dans la fraude. Ce sont principalement les institutions financières qui sont concernées, et le professeur souligne que cette *escape clause* pourrait être remise en question.

Le deuxième point concerne la Loi du 17 juin 2013 qui sanctionne plus lourdement la fraude fiscale grave que la fraude fiscale simple.

Les points 3, 4 et 5 concernent les lois autorisant la saisie ou la confiscation de biens équivalents aux avantages patrimoniaux tirés de l'infraction lorsque les produits réels du crime ne peuvent être retrouvés dans le patrimoine de l'intéressé. L'extension de la confiscation introduite par la Loi du 19 décembre 2002 permet même de confisquer les avantages patrimoniaux acquis dans une période de cinq ans précédant l'inculpation.

Au point 6, l'intervenant cite la possibilité de procéder à une enquête patrimoniale après une condamnation afin de maximaliser les possibilités de prononcer une confiscation.

Le point 7 traite de la possibilité de mener une enquête pénale d'exécution. Lorsque des difficultés surgissent dans l'exécution des condamnations après qu'elles ont été prononcées, des moyens d'enquête et, le cas échéant, des mesures de contrainte peuvent être utilisés pour retrouver le patrimoine de manière à pouvoir exécuter la condamnation. L'intervenant souligne qu'il s'agit là d'un instrument très puissant, qui n'est toutefois que rarement utilisé dans la pratique.

Le point 8 mentionne la disposition légale concernant l'extinction de l'action publique moyennant le paiement d'une somme d'argent et l'abandon d'avantages patrimoniaux. Également connue sous le nom de "loi sur la transaction financière", cette disposition prévoit une transaction avec le parquet assortie d'un contrôle judiciaire.

Au point 9, l'intervenant évoque la possibilité offerte par le législateur belge de recourir à la législation relative aux repentis dans la recherche des délits financiers également, précisant que le seul cas connu d'application

invalshoek te bekijken. Hij stelde een kort overzicht op van het bestaande juridisch kader in de strijd tegen het nationale en internationale witwassen.

Bij volgende punten uit zijn oplistijng geeft de spreker mondeling wat meer duiding.

In het eerste punt (bestrafing van witwassen) vestigt de spreker de aandacht op de ooit controversiële, zogenaamde fiscale *escape clause* die de gevolgen mildert voor derden die niet rechtstreeks betrokken zijn bij het plegen van de fraude. Het gaat hier hoofdzakelijk om financiële instellingen, en de professor geeft aan dat die *escape clause* ter discussie zou kunnen komen te staan.

Het tweede punt behandelt de wet van 17 juni 2013 die ernstige fiscale fraude zwaarder strafbaar stelt dan gewone fiscale fraude.

De punten 3, 4 en 5 betreffen de wetten die het mogelijk maken beslag te leggen op of het verbeurd te verklaren van goederen gelijkwaardig aan de vermogensvoordelen verkregen uit het misdrijf, wanneer de eigenlijke buit niet meer terug te vinden is in het vermogen van de betrokkene. Bij de uitgebreide verbeurdverklaring (wet van 19 december 2002) kunnen er zelfs vermogensvoordelen verkregen in een periode van vijf jaar voor de in verdenkingstelling verbeurd worden verklaard.

In punt 6 haalt de spreker de mogelijkheid aan om een bijkomend vermogensonderzoek door te voeren na een veroordeling om te trachten zo goed mogelijk een verbeurdverklaring uit te spreken.

Punt 7 behandelt de mogelijkheid om een strafuitvoeringsonderzoek uit te voeren. Wanneer na een veroordeling er moeilijkheden ontstaan om die veroordelingen uit te voeren, kan door middel van onderzoeksmiddelen en eventueel dwangmaatregelen, het vermogen worden opgespoord, zodanig dat de veroordeling kan worden uitgevoerd. De spreker benadrukt dat dit een zeer krachtig instrument is, maar dat dit strafuitvoeringsonderzoek in de praktijk niet zo vaak wordt aangewend.

Onder punt 8 wordt de wetsbepaling vermeld betreffende het verval van de strafvordering tegen betaling van een geldsom en afstand van vermogensvoordelen, door sommigen ook wel eens de "afkoopwet" genoemd. Het gaat dan om een minnelijke schikking met het parket, met een rechterlijke controle.

In punt 9 bespreekt de spreker de mogelijkheid die de Belgische wetgever biedt om de wetgeving inzake spijtoptanten ook te gebruiken om financiële misdrijven in kaart te brengen. Hij haalt aan dat het enige bekende

de cette loi en Belgique concernait une affaire internationale de blanchiment de capitaux.

La législation (Loi du 21 juillet 2016) relative à la régularisation fiscale est également un point politique bien connu, et délicat. Le projet de loi (DOC 55 1736/001) du 22 janvier 2021 vise à mettre fin à cette possibilité de régularisation à compter du 31 décembre 2023. Il appartient à la Chambre des représentants de se prononcer sur le sujet.

L'amélioration de la collaboration entre l'administration fiscale et le parquet (point 11) est assez récente (loi du 5 mai 2019) et offre la perspective d'optimiser l'interaction entre les deux acteurs.

L'intervenant indique que la justice dispose d'un riche arsenal d'instruments, plus particulièrement en matière de saisie ou de confiscation, mais il s'interroge sur leur application réelle. Il fait référence en l'occurrence aux art. 43^{quater} du Code pénal (avantages patrimoniaux étendus), art. 524^{bis} du Code pénal (enquête particulière sur les avantages patrimoniaux) ainsi qu'à l'enquête pénale. Sans disposer de chiffres formels, l'orateur a cru comprendre qu'elles sont très rarement utilisées. Il s'agit ici également de la non-exécution d'un grand nombre de "*confiscations de papiers*" et en appelle dès lors à un recours plus efficace à l'enquête pénale d'exécution.

Il estime que la création d'équipes spécialisées et intégrées permettrait d'y parvenir. Il souligne la bonne volonté des personnes qui enquêtent sur les affaires pénales financières, mais juge que davantage de spécialisation et d'intégration s'imposent. Il pense, en l'occurrence, à la création d'équipes qui, ensemble, disposent de compétences en droit fiscal, en procédure pénale, en comptabilité, en cybercriminalité et en *forensic accounting*. Il cite à cet égard l'exemple du *Fiscale Inlichtingen en OpsporingsDienst* (FIOD, service de renseignement et d'enquêtes fiscales) aux Pays-Bas, qui pourrait servir de source d'inspiration.

L'intervenant déclare que d'importants jalons ont également été posés au niveau européen et que des instruments précieux ont été créés. Il y distingue trois aspects: la prévention et l'échange d'informations, la répression et l'enquête.

Dans le prolongement de la *Convention concernant l'assistance administrative mutuelle en matière fiscale* de l'OCDE, qui permet l'échange international automatique d'informations et a un impact majeur dans la pratique, l'Union européenne a mis en œuvre un certain nombre de directives, complétées par un protocole UE-Suisse

geval waarbij deze wet in België werd toegepast, betrekking had op een internationale witwaszaak.

De wetgeving (wet van 21 juli 2016) betreffende fiscale regularisatie is ook een zeer bekend en delicaat beleidspunt. Het wetsontwerp (DOC 55 1736/001) van 22 januari 2021 beoogt deze regularisatiemogelijkheid stop te zetten per 31 december 2023. Het is aan de Kamer van volksvertegenwoordigers om zich hierover uit te spreken.

De verbeterde samenwerking tussen fiscus en parket (punt 11) is behoorlijk recent (wet van 5 mei 2019) en biedt de mogelijkheid de wisselwerking tussen beide actoren te optimaliseren.

De spreker geeft aan dat Justitie beschikt over een rijk arsenaal aan instrumenten, meer bepaald wanneer het gaat over beslag of verbeurdverklaring, maar hij stelt zich daarbij de vraag of die wel daadwerkelijk worden toegepast. Hij verwijst daarbij naar artikel 43^{quater} van het Strafwetboek (uitgebreide vermogensvoordelen), artikel 524^{bis} van het Strafwetboek (bijzonder vermogensonderzoek) en het strafuitvoeringsonderzoek. Zonder over formele cijfers te beschikken heeft de spreker begrepen dat die zeer zelden worden toegepast. Er is ook sprake van een groot aantal "*papieren verbeurdverklaringen*" die niet uitgevoerd worden, en roept dan ook op het strafuitvoeringsonderzoek op een meer performante wijze toe te passen.

Hoe dit kan worden bereikt, ligt volgens de spreker in de creatie van gespecialiseerde en geïntegreerde teams. Hij stelt vast dat er veel goeie wil aanwezig is bij de mensen die financiële strafzaken onderzoeken, maar dat er nood is aan meer specialisatie en integratie. Hij denkt daarbij aan teams die samen over competenties beschikken op het vlak van fiscaal recht, strafrechtelijke procedures, boekhouding, *cybercrime* en *forensic accounting*. Hij haalt daarbij het voorbeeld aan van de *Fiscale Inlichtingen en OpsporingsDienst* (FIOD) uit Nederland, dat als inspiratiebron zou kunnen dienen.

De spreker stelt dat ook op Europees niveau belangrijke stappen zijn gezet en belangrijke instrumenten zijn gecreëerd. Hij onderscheidt daarbij drie aspecten: preventie en gegevensuitwisseling, een repressief aspect, en een onderzoeksaspect.

In opvolging van de *OESO Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters* die de automatische internationale gegevensuitwisseling mogelijk maakt en die in de praktijk een grote impact heeft, heeft de Europese Unie een aantal richtlijnen doorgevoerd, aangevuld met een protocol tussen de EU en Zwitserland,

ainsi que par la loi FATCA/CRS de 2015 pour les citoyens américains.

Sur le volet répressif, une question concrète et très actuelle se pose au sujet de la transposition de la Sixième directive anti-blanchiment (2018/1673): elle date de 2018 et devait être transposée en droit belge pour le 3 décembre 2020, mais cela n'a pas encore été fait à l'heure actuelle. L'intervenant a examiné la législation belge en vigueur à la lumière de la directive et en conclut que la loi belge y est pour l'essentiel déjà conforme. Certains aspects posent toutefois problème, et d'autres doivent être évalués.

La question la plus pressante est celle de la compatibilité avec la directive de l'*"escape clause"* pour le blanchiment de capitaux dans le cadre de la fraude fiscale (art. 505 du Code pénal, et les art. 2.1 (préambule) et 2.1(q) de la directive). L'*escape clause* actuelle n'est pas compatible avec la directive, qui prévoit que dès que des faits sont passibles d'une peine privative de liberté supérieure à un an, le blanchiment des bénéfices en capital est punissable. Le Parlement devra opérer un choix politique à cet égard: soit il remet en cause l'*escape clause*, soit il adapte les seuils de sanction dans la législation fiscale pour rester en deçà de celui de la Sixième directive anti-blanchiment.

L'absence de circonstances aggravantes dans la législation relative au blanchiment de capitaux est un deuxième problème. La directive européenne appelle à la création d'une circonstance aggravante dans la législation nationale lorsque l'infraction a été commise dans le cadre d'une organisation criminelle et lorsque l'auteur de l'infraction est une entité assujettie. Ces circonstances aggravantes ne sont actuellement pas incluses dans la législation pénale belge.

Un troisième problème soulevé par l'intervenant est l'introduction d'un principe de personnalité active: l'UE exige que le blanchiment de capitaux soit incriminé en Belgique dès que l'auteur a la nationalité belge.

Une caractéristique marquante de la Sixième directive anti-blanchiment est la possibilité (et non l'obligation) pour les États membres d'ériger en infraction pénale une sorte de "blanchiment par négligence", lorsque l'auteur de l'infraction soupçonnait ou aurait dû savoir que les biens provenaient d'une activité criminelle. Les États membres peuvent prévoir qu'un acte de blanchiment de capitaux constitue une infraction pénale s'il a été commis par imprudence ou à la suite d'une négligence

en de FATCA/CRS-wet van 2015 voor de Amerikaanse staatsburgers.

Wat betreft het repressieve oogpunt is er een zeer actuele en concrete vraag aan de orde. Het betreft de omzetting van de Zesde Antiwitwasrichtlijn (2018/1673). Deze dateert van 2018 en het was daarbij de bedoeling dat die in Belgische wetgeving zou worden omgezet tegen 3 december 2020, maar dat is tot op heden nog niet gebeurd. De spreker legde de bestaande Belgische wetgeving naast de richtlijn en stelde daarbij vast dat voor het grootste deel de Belgische wetgeving reeds richtlijnconform is. Voor enkele aspecten echter stelt zich een probleem. Andere aspecten moeten geëvalueerd worden.

De meest in het oog springende vraag is die naar de compatibiliteit van de zogenaamde *escape clause* inzake witwassen gebaseerd op fiscale fraude (artikel 505 van het Strafwetboek, en artikel 2.1 aanhef en 2.1.q) van de richtlijn). De huidige *escape clause* is niet verenigbaar met de richtlijn die stelt dat van zodra een misdrijf strafbaar is met meer dan één jaar gevangenisstraf, er op dat ogenblik een strafbaarheid van witwassen voor de vermogenvoordelen moet zijn voor dergelijke misdrijven. Het Parlement zal hier een beleidskeuze moeten maken: ofwel stelt ze de *escape clause* ter discussie, ofwel past ze de fiscale wetgeving aan qua strafbaarheidsgrens waardoor men onder de grens van de Zesde Antiwitwasrichtlijn komt.

Een tweede probleem dat zich stelt betreft de afwezigheid van verzwarende omstandigheden in de witwaswetgeving. De Europese richtlijn vraagt dat in de nationale wetgeving een verzwarende omstandigheid wordt gecreëerd wanneer de witwasfeiten plaatsvinden in een context van georganiseerde criminaliteit, en wanneer een misdrijf wordt gepleegd door een meldingsplichtige entiteit. Deze verzwarende omstandigheden zijn op dit moment niet opgenomen in de Belgische strafwetgeving.

Een derde probleem dat de spreker aanhaalt is dat er een actief personaliteitsbeginsel wordt ingevoerd. Europa vraagt dat witwassen strafbaar wordt gesteld in België van zodra iemand de Belgische nationaliteit heeft.

Een zeer opvallend element uit de Zesde Antiwitwasrichtlijn betreft de optie (geen verplichting) voor de lidstaten om een soort nalatigheidswitwassen strafbaar te maken, wanneer de dader vermoedde of had moeten weten dat het voorwerp uit criminele activiteit werd verkregen. Lidstaten kunnen bepalen dat witwasactiviteiten uit roekeloosheid of als gevolg van ernstige nalatigheid strafbaar zouden kunnen worden gesteld, wat zou betekenen dat de drempel van witwassen substantieel zou verlagen.

grave, ce qui abaisserait considérablement le seuil du blanchiment de capitaux. Là encore, il s'agit d'un choix politique qui doit être abordé au sein de la Chambre des représentants.

Au sujet du volet enquête, l'intervenant fait référence à la directive de 2014 concernant la décision d'enquête en matière pénale, mais surtout au Règlement plus récent du 14 novembre 2018, entré en vigueur le 19 décembre 2020, concernant la reconnaissance mutuelle des décisions de gel et des décisions de confiscation. Il souligne que ce Règlement est obligatoire et directement applicable dans les États membres. Concrètement, cela signifie que les autres pays devront donner suite à une décision, prise en Belgique, de gel en vue d'une saisie, ou à une décision de confiscation en vue de l'exécution des peines, en principe sans avoir à vérifier la double incrimination. Un compromis a également été mis en place au niveau européen sur la clé de répartition du produit de cette confiscation internationale. Le Règlement prévoit un système de partage en vertu duquel l'État d'exécution peut conserver 50 % du montant et en transférer 50 % à l'État d'émission de la condamnation.

M. Eric Snoeck, directeur général de la Police judiciaire fédérale, précise plusieurs éléments de sa présentation (voir annexe). La Police judiciaire fédérale (PJF) est l'une des quatre composantes des services de police fédéraux. Avec environ 4 200 employés, elle représente environ 10 % des effectifs globaux de la police intégrée. Plus de 3 000 enquêteurs de la PJF travaillent au sein des services judiciaires déconcentrés, dans les 14 arrondissements judiciaires.

La PJF n'est pas exclusivement active dans le domaine de la fraude fiscale, mais également dans cinq autres domaines, dont le plus important est la lutte contre la criminalité organisée. Cela implique dès lors un problème d'équilibre dans l'affectation des capacités d'enquête, mais offre en même temps la possibilité d'établir des liens entre ces différentes formes de criminalité. Chaque arrondissement judiciaire a plus ou moins la même structure organisationnelle. L'intervenant souligne que la lutte contre le blanchiment de capitaux dans chaque arrondissement ne constitue qu'une partie de la capacité totale.

La PJF ne se borne pas à enquêter, mais a également pour mission d'analyser et de dresser l'inventaire des phénomènes qu'elle combat, ainsi que de concevoir les moyens de les contrer plus efficacement. Elle doit également détecter les nouveaux phénomènes, ce qui n'est pas encore au point.

Ook hier betreft het een beleidskeuze die moet worden besproken in de Kamer van volksvertegenwoordigers.

Voor wat betreft het onderzoeksonderdeel, verwijst de spreker naar de richtlijn uit 2014 over het onderzoeksbevel in strafzaken, maar vooral naar de meer recente Verordening van 14 november 2018, in werking getreden op 19 december 2020 inzake de wederzijdse erkenning van bevelen tot vriezen en beslaglegging. Hij wijst erop dat het hier gaat om een Verordening die rechtstreeks de lidstaten bindt. Het betekent concreet dat andere landen gevolg moeten geven aan een Belgisch bevel tot vriezen met het oog op beslaglegging, of een beslagleggingsbevel met het oog op uitvoering van veroordelingen, in principe zonder een controle te moeten doorvoeren van de dubbele strafbaarstelling. Er is op Europees niveau ook een compromis uitgewerkt over de verdeelsleutel van de opbrengst van dergelijke internationale verbeurdverklaringen. De Verordening voorziet in een systeem van *asset sharing*, waarbij de uitvoerende lidstaat 50 % mag houden van deze gelden, en 50 % doorstort aan de lidstaat die de veroordeling heeft uitgesproken.

De heer Eric Snoeck, directeur-generaal van de Federale Gerechtelijke Politie, geeft wat extra uitleg bij de presentatie (bijlage). De Federale Gerechtelijke Politie (FGP) is een van de vier componenten van de federale politiediensten. Met ongeveer 4 200 personeelsleden maakt ze grofweg 10 % uit van het totaal aantal werknemers van de geïntegreerde politie. Ruim 3 000 rechercheurs van de FGP werken binnen de gedeconcentreerde gerechtelijke diensten, in de veertien gerechtelijke arrondissementen.

De FGP is niet exclusief actief op het terrein van de fiscale fraude, maar ook op vijf andere domeinen, waarvan de bestrijding van de georganiseerde misdaad de belangrijkste is. Dat impliceert meteen ook een probleem van afweging van inzet van onderzoekscapaciteit, maar biedt tegelijkertijd de mogelijkheid verbanden tussen deze verschillende vormen van criminaliteit te leggen. Elk gerechtelijk arrondissement heeft min of meer dezelfde organisatiestructuur. De spreker benadrukt dat de bestrijding van witwasfraude in elk arrondissement dus één onderdeel uitmaakt van de totale capaciteit.

De FGP doet niet enkel onderzoek, maar heeft ook als opdracht de analyse en het in kaart brengen van fenomenen die ze bestrijdt, evenals het uitwerken van manieren om ze beter te kunnen aanpakken. Daarnaast moet ze ook nieuwe fenomenen detecteren en dat staat op dit moment nog niet op punt.

Plus de 1 000 personnes travaillent dans les services centraux de la PJF. Au sein de la Direction centrale de la lutte contre la criminalité grave et organisée de la police fédérale (DJSOC), ce sont principalement les services de l'Office central pour la répression de la corruption (OCRC) et de l'Office central chargé de la lutte contre la délinquance économique et financière organisée (OCDEFO) qui sont particulièrement pertinents pour lutter contre le blanchiment de capitaux.

L'intervenant aborde ensuite la méthode de travail de la PJF en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux, sur la base de trois clusters.

Un premier cluster concerne l'enquête sur la criminalité organisée, où la recherche financière a pour tâche de découvrir les flux et les structures financiers utilisés par la criminalité organisée *classique*, en clarifiant des infractions spécifiques telles que l'abus de la législation sur les sociétés commerciales ou le blanchiment de capitaux. Cela inclut également la "recherche axée sur le butin", en particulier l'enquête ciblée sur les biens acquis illégalement (*follow the money*).

Un deuxième cluster comprend l'élucidation de délits financiers spécifiques, tels que le blanchiment de capitaux, la fraude sociale et fiscale, la fraude aux subventions, toutes sortes d'escroqueries liées à Internet, etc.

Un troisième cluster découle de la loi du 11 février 2014 relative à l'enquête pénale d'exécution, en vertu de laquelle la PJF recherche activement les biens acquis illégalement après une condamnation.

Reste la question de la capacité et de l'affectation des moyens. Au total, sur l'ensemble des services centraux et les PJF d'arrondissement, 519 enquêteurs – soit environ un quart de la capacité d'enquête totale de la PJF – sont engagés d'une manière ou d'une autre dans des enquêtes sur la fraude financière et le blanchiment de capitaux. C'est une proportion importante, mais l'intervenant souligne que les enquêtes dans le domaine financier sont souvent liées à d'autres faits criminels, et que tous les membres du personnel ne travaillent pas à des enquêtes sur des crimes de haut niveau. Il ajoute que, malgré le chiffre élevé de 519 enquêteurs, des problèmes de capacité sont bien présents.

L'intervenant clarifie la répartition et le déplacement des capacités d'enquête au sein de la PJF. En 2014, il a été décidé de retirer à l'OCDEFO une partie de ses compétences, plus précisément l'enquête sur le blanchiment de capitaux, et tout ce qui ne relève pas strictement du domaine judiciaire, comme l'inventaire des phénomènes, l'analyse et le développement de méthodes. L'intervenant

Ruim 1 000 personeelsleden werken op de centrale diensten van de FGP. Binnen de afdeling Centrale Directie van de bestrijding van de zware en georganiseerde criminaliteit (DJSOC) zijn vooral de diensten Centrale Dienst voor de Bestrijding van Corruptie (CDBC) en de Centrale Dienst voor de bestrijding van de georganiseerde economische en financiële delinquentie (CDGEFID) relevant voor de aanpak van witwasfraude.

Vervolgens haakt de spreker in op de werkwijze van de FGP met betrekking tot antiwitwasoperaties aan de hand van 3 clusters.

Een eerste cluster heeft betrekking op het onderzoek naar georganiseerde criminaliteit, waarbij het de taak is van de financiële recherche om geldstromen en financiële constructies bloot te leggen waarvan de *klassieke* georganiseerde misdaad zich bedient, en daarbij specifieke delicten op te helderen, zoals misbruik van de vennootschapswetgeving of het witwassen van gelden. Ook de zogenaamde buitgerichte recherche valt hieronder, met name het doelgericht opsporen van illegaal verkregen vermogen (*follow the money*).

Een tweede cluster omvat het ophelderen van specifiek financiële delicten, zoals het witwassen van gelden, sociale en fiscale fraude, subsidiefraude, allerlei aan het internet gelieerde oplichtingsvormen, etc.

Een derde cluster vloeit voort uit de wet van 11 februari 2014 betreffende het strafuitvoeringsonderzoek, waarbij de FGP actief op zoek gaat naar illegaal verkregen vermogen nadat een veroordeling is uitgesproken.

Rest de vraag naar de capaciteit en de inzet van middelen. In totaal, gespreid over de centrale diensten, en arrondissementale FGP's, zijn 519 onderzoekers op de een of andere manier bezig met financiële fraude en witwasonderzoeken, wat ongeveer een vierde deel uitmaakt van de totale onderzoekscapaciteit van het FGP. Dat is een aanzienlijk aandeel, maar de spreker wijst er wel op dat onderzoeken in het financiële domein vaak gelieerd zijn aan andere criminele feiten, en dat niet alle medewerkers onderzoek voeren op misdrijven van hoog niveau. Hij geeft aan dat er, ondanks het hoge cijfer van 519 onderzoekers, toch capaciteitsproblemen zijn.

De spreker verduidelijkt de verdeling en verschuiving van de onderzoekscapaciteit binnen de FGP. In 2014 werd beslist dat een deel van de bevoegdheden van de CDGEFID zouden worden weggenomen, meer bepaald het onderzoek naar witwasscriminaliteit, en alles wat niet strikt juridisch is, zoals het in kaart brengen van fenomenen, analyse, het ontwikkelen van methodieken.

note que ce service a donc effectivement perdu les trois quarts de sa capacité d'enquête. L'OCRC, quant à lui, est compétent en matière de corruption, qu'elle soit privée ou publique.

Les PJF d'arrondissement ont chacune leurs propres cellules d'enquête en matière de blanchiment de capitaux. Cinq de ces arrondissements judiciaires (un pour chaque chef-lieu d'une cour d'appel) disposent, depuis 2014, d'unités spécialisées dans l'investigation des délits financiers, aux frais des unités centrales d'enquête.

L'intervenant ajoute que la capacité disponible pour les enquêtes sur les délits financiers et économiques a été mise sous pression ces dernières années en raison de la multiplication des enquêtes dans le cadre du terrorisme, de la traite des êtres humains et de la cybercriminalité.

L'intervenant évoque brièvement les partenariats nationaux, européens et mondiaux de la PJF (voir annexe). Il souligne que la PJF dispose d'officiers de liaison avec le CTIF, l'Organe central pour la saisie et la confiscation (OCSC) et la Commission des jeux de hasard.

L'intervenant aborde brièvement, enfin, les défis auxquels la PJF est confrontée à court terme, en précisant que les résoudre est crucial pour la capacité et la qualité des instructions. Il souligne que ces dernières années, de solides efforts ont été consentis pour renforcer les services centraux, former et rehausser l'expertise des enquêteurs.

Un défi majeur concerne la politique du personnel dans tous les domaines où la PJF est active, et donc aussi dans les enquêtes portant sur la criminalité financière. La PJF se doit de fournir à la magistrature du personnel en suffisance et suffisamment qualifié, car la PJF est confrontée à une criminalité de plus en plus complexe, digitale et internationale.

L'intervenant fait référence au plan DGJ 3.0, qui constitue une petite révolution au sein de la Police Fédérale car il vise entre autres à revoir les statuts. Si on veut une PJF vraiment spécialisée (ce qui lui est imposé par l'écosystème criminel), on doit pouvoir par exemple recruter des profils plus spécialisés et sur mesure, ce qui n'est pas permis actuellement par les statuts.

Un autre enjeu se situe au niveau de l'équipement des enquêteurs. L'intervenant relève des problèmes de véhicules (qui ont pour la plupart plus de dix ans, ce

De spreker merkt op dat deze dienst in feite dus drie kwart van zijn onderzoekscapaciteit is verloren. Het CDBC is dan weer bevoegd voor corruptie, zowel privé als openbaar.

De arrondissementale FGP's hebben elk eigen onderzoekscellen voor wat betreft de witwasfraude. 5 van die gerechtelijke arrondissementen (1 voor elke hoofdplaats van een Hof van Beroep) beschikken sinds 2014 over gespecialiseerde eenheden in het onderzoek naar financiële misdrijven, ten koste van de centrale onderzoekseenheden.

De spreker geeft ook nog mee dat de beschikbare capaciteit voor onderzoek naar economische en financiële misdrijven de laatste jaren onder druk is komen te staan door toenemende onderzoeken in het kader van terrorisme, mensenhandel en cybercriminaliteit.

De spreker verwijst kort naar de binnenlandse, Europese en mondiale partnerschappen van het FGP (bijlage). Hij benadrukt daarbij dat het FGP verbindingsofficieren heeft bij het CFI, het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en Verbeurdverklaring (COIV) en de Kansspelcommissie.

Tot slot gaat de spreker nog even in op de uitdagingen waar de FGP voor staat op korte termijn, waarbij hij er voor waarschuwt dat de aanpak van deze uitdagingen cruciaal is in de capaciteit en kwaliteit van het gerechtelijk onderzoek. Hij benadrukt daarbij dat de afgelopen jaren onder andere hard gewerkt is aan de versterking van de centrale diensten, aan de opleiding en de verbetering van de expertise van de onderzoekers.

Een belangrijke uitdaging betreft het personeelsbeleid in alle domeinen waarin de FGP actief is, en dus ook inzake de onderzoeken naar financiële criminaliteit. De FGP is het aan zichzelf verplicht de magistratuur voldoende mankracht en dito gekwalificeerd personeel te verschaffen; de FGP wordt immers geconfronteerd met een almaar complexere digitale en internationale criminaliteit.

De spreker verwijst naar het DGJ 3.0-plan dat bij de federale politie een kleine omwenteling teweeg zal brengen, aangezien het onder meer beoogt de statuten te herzien. Zo men aanstuurt op een echt gespecialiseerde FGP (zulks is nodig om het criminele ecosysteem aan te pakken), moeten bijvoorbeeld meer gespecialiseerde en op maat gesneden profielen kunnen worden aangetrokken. Met de huidige statuten is dat niet mogelijk.

De toerusting van de speurders is een ander knelpunt. De spreker wijst erop dat er een probleem is met het wagenpark (de meeste voertuigen zijn meer dan

qui est insécurisant, et peu attractif) et un ICT qui doit être modernisé et adapté (en analyses financières et cryptomonnaies pour ne parler que de cela).

L'intervenant insiste qu'il s'agit là de défis qui doivent être rapidement solutionnés, à défaut de quoi cela va poser des problèmes de capacité et de qualité de travail dans les mois et les années à venir.

Enfin, d'autres défis ne doivent pas être perdus de vue, comme le Plan National de Sécurité (approche par programmes), la collaboration avec les magistrats, les partenariats et la coopération internationale.

M. Frank Philippsen, administrateur général de l'ISI, préconise une approche intégrée de la lutte contre le blanchiment de capitaux. La police, le parquet et l'ISI ne peuvent pas la mener seuls, mais doivent joindre leurs forces pour engranger des résultats.

L'intervenant détaille la présentation (voir annexe) et retrace l'histoire de l'ISI. Le service a été créé en 1979. L'Arrêté royal du 3 décembre 2009 décrit la mission de l'ISI en des termes assez généraux, à savoir la lutte structurée contre la fraude fiscale, ce qui confère à l'ISI une grande autonomie dans ses méthodes et son approche. Il attire toutefois l'attention des auditeurs sur le fait que l'ISI ne peut être comparée à ses homologues néerlandais (FIOD) ou italien (*Guardia di Finanza*) puisqu'elle est une entité purement administrative, sans compétences pénales.

L'ISI agit dans le cadre d'un contrat d'administration, qui expire en 2021, et dresse chaque année un nouveau plan opérationnel, qui est systématiquement évalué. Dans ce cadre, le service s'efforce toujours de se baser sur sa mission principale: la lutte contre la fraude fiscale de grande ampleur.

L'intervenant partage le point de vue du Pr Verstraeten sur la multitude d'initiatives prises ces dernières années, en citant l'exemple de l'échange automatique d'informations. C'est toutefois là que réside l'un des défis majeurs de l'ISI, à savoir traiter en temps utile la multitude de données valablement collectées afin de parvenir à une taxation correcte. À cet effet, l'ISI a conclu un certain nombre de protocoles de collaboration, notamment avec la CTIF, les parquets ou la police; ces protocoles font l'objet d'un suivi annuel.

L'intervenant renvoie à la présentation en annexe pour un tableau complet des activités essentielles de l'ISI, et apporte quelques précisions supplémentaires

tien jaar oud, wat niet bepaald als veilig en aantrekkelijk wordt ervaren), alsook met de ICT, die moet worden gemoderniseerd en aangepast (onder meer op het vlak van financiële analyses en cryptomunten).

De spreker beklemtoont dat deze knelpunten snel moeten worden weggewerkt; zo niet zullen de slagkracht en de kwaliteit van het werk daaronder lijden de komende maanden en jaren.

Ten slotte mogen andere uitdagingen evenmin uit het oog worden verloren, zoals het Nationaal Veiligheidsplan (programmabebakening), de samenwerking met de magistraten, de partnerschappen en de internationale samenwerking.

De heer Frank Philippsen, administrateur-generaal van de BBI, pleit voor een geïntegreerde aanpak van de strijd tegen de witwasfraude. Politie, parket en de BBI kunnen die strijd niet alleen aan, maar moeten samenwerken om resultaten te boeken.

De spreker geeft uitleg bij de presentatie (bijlage) en schetst de historie van de BBI. De dienst is opgericht in 1979. De opdracht van de BBI, zoals beschreven in het KB van 3 december 2009 is vrij algemeen geformuleerd, met name de gestructureerde aanpak van de fiscale fraude, wat de BBI een grote autonomie verleent in haar werkwijze en aanpak. Hij attendeert de leden erop de BBI echter niet te vergelijken met haar Nederlandse (FIOD) of Italiaanse (*Guardia di Finanza*) tegenhanger in die zin dat ze geen strafrechtelijk bevoegdheid heeft, maar een puur administratieve entiteit is.

De BBI werkt in het kader van een bestuursovereenkomst, die afloopt in 2021, en maakt jaarlijks een nieuw operationeel plan dat systematisch wordt geëvalueerd. De BBI tracht daarbij steeds uit te gaan van haar *core business*, de strijd tegen de grootschalige fiscale fraude.

De spreker deelt de mening van Professor Verstraeten over de veelheid van initiatieven die in de laatste jaren werden genomen, en haalt daarbij het voorbeeld aan van de automatische gegevensuitwisseling. Daarin schuilt echter een van de grote uitdagingen voor de BBI, met name het tijdig verwerken van die veelheid van rechtsgeldig ingewonnen gegevens om te komen tot een correcte taxatie. Daartoe heeft de BBI een aantal samenwerkingsprotocollen afgesloten, onder andere met het CFI, de parketten, de politie enzovoort die jaarlijks worden opgevolgd.

De spreker verwijst naar de presentatie in bijlage om een volledig beeld te krijgen van de kernactiviteiten van de BBI, en geeft wat extra duiding bij de verschillende

sur les différents *leaks* publiés dans la presse ces dernières années. Il souligne que les révélations médiatiques sont souvent la première étape, après quoi ces dossiers doivent être étoffés d'informations. Croire qu'une mention dans la presse se soldera immédiatement par des avis de paiement relèverait de la naïveté, mais depuis le premier de ces *leaks*, en 2010, un total de plus de 995 millions d'euros a été enrôlé, dont 574 millions ont effectivement été perçus à ce jour.

En 2005, l'ISI comptait 481 collaborateurs. Fin 2020, ce nombre était passé à 649, dont 36 étaient détachés auprès d'autres institutions.

Se référant au plan opérationnel de l'ISI, l'intervenant indique que son action est non seulement répressive, mais également préventive. Il cite à titre d'illustration l'évolution des remboursements indus dans le cas de la fraude carrousel. En agissant plus rapidement, l'ISI est parvenue à réduire un excédent annuel de remboursements de 1,1 milliard d'euros en 2001 à un seuil de 18,46 millions d'euros en 2020. L'intervenant évoque également les actions thématiques et sectorielles parfois mentionnées dans la presse.

Afin d'éviter toute ambiguïté, il précise les différences entre les tâches de l'ISI et celles du parquet. Les principales sont les suivantes:

- l'ISI n'est pas compétente pour les délits de blanchiment de capitaux;

- l'ISI doit tenir compte d'un délai de prescription de sept ans en cas de fraude fiscale;

- l'ISI a une obligation de déclaration à la CTIF, par l'intermédiaire de la Coordination anti-fraude (CAF). Le parquet n'ouvre un dossier qu'après signalement de la CTIF;

- l'ISI a un devoir d'information auprès du procureur du Roi (art. 29 § 2 du Code d'instruction criminelle), et obligatoirement via concertation *Una Via* (art. 29 § 3 du Code d'instruction criminelle) en cas de fraude fiscale grave;

- l'ISI est limitée dans sa capacité à établir des avis d'imposition dans le cadre d'une enquête judiciaire (art. 341 CIR 92).

L'intervenant présente un aperçu chiffré des différents dossiers sur les trois dernières années et apporte les précisions suivantes:

- En ce qui concerne les notifications aux parquets (article 29, § 2, du Code d'instruction criminelle), l'ISI

leaks die in de pers verschenen zijn in de afgelopen jaren. Hij benadrukt daarbij dat de berichtgeving in de pers vaak de eerste stap is, en dat deze dossiers moeten verrijkt worden met informatie. Het is naïef te denken dat een vermelding in de pers meteen betaalberichten oplevert, maar sinds de eerste van de *leaks* in 2010, is voor een totaalbedrag van meer dan 995 miljoen euro ingekohierd, waarvan tot op heden 574 miljoen euro effectief werd geïnd.

In 2005 telde de BBI 481 werknemers. Eind 2020 was dat aantal opgelopen tot 649, waarvan 36 gedetacheerd in andere instellingen.

Verwijzend naar het operationeel plan van de BBI, geeft de spreker aan dat er niet enkel repressief, maar ook preventief gewerkt wordt. Hij geeft daarbij als voorbeeld de evolutie in de onrechtmatige terugbetalingen bij carrouselfraude. Door sneller op te treden is de BBI erin geslaagd een jaarlijks teveel aan terugbetalingen van 1,1 miljard euro in 2001 terug te dringen tot een ondergrens van 18,46 miljoen euro in 2020. Aansluitend verwijst de spreker ook naar de thematische en sectoriële acties waarover men soms in de pers kan lezen.

Om begripsverwarring te voorkomen, schetst de spreker de verschillen qua takenpakket tussen de BBI en het parket. Belangrijkste verschillen zijn dat:

- de BBI niet bevoegd is voor witwasmisdrijven;

- de BBI moet rekening houden met een verjaringstermijn van 7 jaar bij fiscale fraude;

- de BBI meldingsplicht heeft aan het CFI. Dit verloopt via de Coördinatie Anti-Fraude (CAF). Het parket opent pas een dossier na melding door het CFI;

- de BBI meldingsplicht heeft aan de procureur des Konings (artikel 29, § 2, van het Wetboek van strafvordering) en verplicht met *una via*-overleg (artikel 29, § 3, van het Wetboek van strafvordering) in geval van ernstige fiscale fraude;

- de BBI beperkt is in de mogelijkheid om aanslagen te vestigen in het kader van een indiciaire onderzoek (artikel 341 van het WIB 92).

De spreker geeft een cijfermatig overzicht van de verschillende dossiers van de afgelopen drie jaren, en geeft daar volgende duiding bij:

- Wat betreft de kennisgevingen aan de parketten (artikel 29, § 2, van het Wetboek van strafvordering)

mentionne à l'intention du juge d'instruction ou le procureur non seulement les parties impliquées, mais aussi d'éventuelles parties additionnelles, telles que les conseillers, les institutions financières, les transporteurs ou les intermédiaires.

— La concertation *Una Via* (article 29, § 3, du Code d'instruction criminelle) est toujours plus fréquemment utilisée.

— C'est du parquet que l'ISI reçoit, chaque année, le plus grand nombre de dossiers renfermant des indices de fraude (article 29bis du Code d'instruction criminelle).

— À la question de ce qu'il advient au bout du compte des dossiers transférés depuis la CTIF (via la CAF), l'intervenant peut répondre que ceux-ci rapportent beaucoup: les 180 dossiers de l'année 2018 ont conduit à un enrôlement de 58,55 millions d'euros. En 2019, ce montant est passé à 99,81 millions d'euros. L'intervenant souligne qu'une déclaration ne conduit pas automatiquement à des paiements en elle-même; chacun de ces dossiers doit être étoffé.

En ce qui concerne les FinCEN Files, l'intervenant précise qu'ils ne relèvent pas de la compétence de l'ISI. Évoquant les articles parus dans les journaux et l'audition précédente des journalistes concernés, il souligne qu'aucune fraude fiscale n'a été établie. Les FinCEN Files ne concernent pas des résidents belges, de sorte que l'ISI n'a aucune possibilité de taxation en la matière.

L'intervenant ajoute ne pas disposer de dossiers, ni avoir reçu la moindre notification du parquet (art. 29bis du Code d'instruction criminelle). Il fait référence à une récente réunion du Conseil des ministres du 29 janvier 2021 où il a été décidé d'adapter la réglementation de manière à imposer aux autorités de contrôle d'informer les parquets lorsqu'elles découvrent qu'une institution financière pourrait être impliquée dans le démarrage d'une typologie de fraude.

L'intervenant aborde brièvement les analyses des risques basées sur le formulaire 275F. Il s'agit d'annexes à la déclaration d'impôt pour les paiements importants à destination de paradis fiscaux. Malgré ce qui a pu être publié dans la presse, cela ne concerne qu'une très faible proportion (0,14 %) des déclarations, et il serait quelque peu naïf d'imaginer que la fraude peut être combattue au moyen d'une annexe à une déclaration. Ces dossiers ont généré des recettes fiscales supplémentaires à hauteur de 4,7 millions d'euros en 2017 et 2,9 millions d'euros en 2018.

vermeldt de BBI niet enkel de betrokken partijen, maar ook eventueel bijkomende partijen, zoals de raadgevers, financiële instellingen, vervoerders, tussenliggende personen, ten behoeve van de onderzoeksrechter of procureur.

— Het *una via*-overleg (artikel 29, § 3, van het Wetboek van strafvordering) dat veelvuldig en steeds vaker wordt gebruikt.

— Het grootste aantal dossiers met indiciën van fraude ontvangt de BBI jaarlijks van het parket (artikel 29bis van het Wetboek van strafvordering).

— Op de vraag wat er uiteindelijk gebeurt met de dossiers die worden overgemaakt vanuit het CFI (via het CAF) kan de spreker melden dat die een significante opbrengst opleveren. De 180 dossiers uit 2018 hebben geleid tot een inkohiering van 58,55 miljoen euro. In 2019 loopt dit bedrag op tot 99,81 miljoen euro. De spreker benadrukt dat een melding op zich niet automatisch tot betalingen leidt, maar dat elk van die dossiers moet verrijkt worden.

Met betrekking tot de FinCEN Files benadrukt de spreker dat deze niet tot het bevoegdheidsdomein van de BBI behoren. Hij verwijst naar de artikels die in de kranten verschenen zijn en de vorige hoorzitting met de betrokken journalisten en beklemtoont dat geen fiscale fraude is vastgesteld. Het gaat bij de FinCEN Files ook niet over inwoners van België, waardoor de BBI geen taxatiemogelijkheid heeft.

De spreker laat ook weten over geen dossiers te beschikken en geen enkele melding vanuit het parket (artikel 29bis van het Wetboek van strafvordering) te hebben ontvangen. Hij verwijst daarbij naar een recente Ministerraad van 29 januari 2021 waarbij de regelgeving zou worden aangepast in die zin dat de toezichthoudende overheden verplicht zijn de parketten in te lichten wanneer ze vaststellen dat een financiële instelling betrokken zou kunnen zijn bij de opstart van een fraudetypologie.

De spreker behandelt kort de risicoanalyses op basis van formulier 275F. Dat zijn bijlagen bij de belastingaangifte voor grote betalingen naar fiscale paradijzen. In weerwil van wat daarover in de pers verschijnt, gaat het slechts om een zeer beperkt aandeel (0,14 %) van de aangiften, en is het wat naïef om te denken dat fraude kan worden bestreden door middel van een bijlage bij een aangifte. Deze dossiers leverden in 2017 4,7 miljoen euro en in 2018 2,9 miljoen euro aan extra belastinggelden op.

L'intervenant précise les points d'attention à court terme. Il cite l'avant-projet de loi précité concernant l'obligation pour les autorités de contrôle d'informer les parquets, et les adaptations à venir de la législation anti-blanchiment en rapport avec les divergences entre le registre UBO et les informations dont disposent les autorités de contrôle. Il fait également référence à un protocole de collaboration imminent entre l'ISI, la Banque nationale de Belgique (BNB) et la *Financial Services and Markets Authority* (FSMA), comme demandé à la suite des *Panama Papers*, ainsi qu'à la directive européenne DAC6 qui prévoit une obligation pour les intermédiaires de déclarer les constructions fiscales transfrontalières et doit être mise en œuvre par les États membres le 28 février 2020. L'intervenant cite, enfin, les nouveaux détachements de son administration auprès des parquets (33) et de la police (16).

Il termine son exposé par plusieurs recommandations. Il appelle à une modernisation de la charte du contribuable, qui remonte à 1986 déjà. Il préconise également d'accorder à un certain nombre de fonctionnaires le statut d'officier de police judiciaire (OPJ) dans le cadre d'un dossier précis, pour un laps de temps précis, sous l'égide d'un magistrat.

Il plaide pour la levée du secret bancaire belge afin que les informations pertinentes puissent être demandées plus rapidement. En outre, il propose de modifier l'art. 341 CIR concernant l'enquête indicielle. Le contribuable peut désormais faire assez facilement référence aux capitaux de départ. L'ISI n'y voit aucun problème, tant que le contribuable peut démontrer que ce capital de départ a été correctement taxé.

L'intervenant souligne, enfin, la nécessité absolue d'une approche intégrée, et se déclare convaincu que les acteurs politiques partagent cette opinion.

M. Michel Claise, juge d'instruction au parquet de Bruxelles, souligne qu'en sa qualité de juge d'instruction, il ne fait pas partie du parquet et peut donc s'exprimer avec davantage de liberté, et précise qu'il le fait en l'occurrence à titre personnel.

Il souhaite principalement évoquer le volet répressif de la lutte contre le blanchiment de capitaux, mais tient à souligner l'importance sociale qu'a revêtue la publication des FinCEN Files et autres *leaks* au cours des 15 dernières années, auprès du grand public mais également du monde politique.

De spreker weidt uit over de op korte termijn voorliggende aandachtspunten. Hij vermeldt het eerder aangehaalde voorontwerp van wet met betrekking tot de meldingsplicht voor toezichthoudende overheden aan de parketten, en op stapel staande aanpassingen van de witwaswetgeving in verband met discrepanties tussen het UBO-register en de informatie waarover de toezichthoudende overheden beschikken. Verder verwijst hij naar een nakend samenwerkingsprotocol tussen de BBI, de Nationale Bank van België (NBB) en de *Financial Services and Markets Authority* (FSMA), zoals gevraagd naar aanleiding van de *Panama Papers*, en naar de Europese DAC6-richtlijn, te implementeren door de lidstaten op 28 februari 2020, betreffende de verplichte melding door tussenpersonen van grensoverschrijdende fiscale constructies. Tot slot vermeldt de spreker de verdere detacheringen vanuit zijn administratie naar parketten (33) en politie (16).

De spreker beëindigt zijn uiteenzetting aan de hand van enkele aanbevelingen. Hij pleit voor een modernisering van het charter van de belastingplichtige dat reeds dateert uit 1986. Daarnaast pleit hij ervoor om een aantal ambtenaren het statuut van Officier van de Gerechtelijke Politie (OGP) toe te kennen voor een welbepaald dossier onder een welbepaalde termijn onder de hoede van een magistraat.

Hij pleit eveneens voor de opheffing van het Belgisch bankgeheim teneinde relevante informatie vlugger te kunnen opvragen. Bovendien stelt hij voor om art. 341 WIB betreffende het onderzoek naar indiciële tekorten te wijzigen. De belastingplichtige kan nu redelijk eenvoudig verwijzen naar beginkapitalen. De BBI heeft hier geen probleem mee, voor zover de belastingplichtige kan aantonen dat dit beginkapitaal correct getaxeerd is geweest.

Tot slot wijst de spreker op de absolute nood aan een geïntegreerde aanpak, en is hij ervan overtuigd dat ook de politieke actoren daarvoor gewonnen zijn.

De heer Michel Claise, onderzoeksrechter bij het parket van Brussel, benadrukt dat hij als onderzoeksrechter geen deel uitmaakt van het parket en zich aldus met meer vrijheid kan uitdrukken, en geeft mee dat hij dat in deze vergadering ten persoonlijke titel doet.

Hij wil het vooral hebben over het repressieve luik van de strijd tegen de witwascriminaliteit, maar acht het relevant te wijzen op het maatschappelijk belang van de openbare publicatie van de FinCEN Files en andere *leaks* in de afgelopen 15 jaar ten aanzien van het brede publiek, maar ook van de politiek.

L'intervenant détaille comment un article paru dans la presse peut devenir l'objet d'une enquête. Sur la base de l'art. 29 du Code d'instruction criminelle, tout fonctionnaire de police qui lit des révélations dans le journal peut transmettre un procès-verbal au procureur, qui ouvrira une enquête judiciaire. Les informations divulguées ne sont bien entendu pas toutes pertinentes, ou ne concernent pas uniquement l'aspect fiscal, mais les éléments relatifs à une violation du droit pénal peuvent donner lieu à une enquête. Il fait référence à un dossier ouvert à la suite des *Panama Papers*, mais qui n'a pas abouti faute de collaboration à l'échelon international.

Le blanchiment de capitaux est le plus important de tous les délits financiers. Au niveau légal, la lutte contre le blanchiment de capitaux est régie par l'art. 505 du Code pénal, mais le mot "blanchiment" n'apparaît pas dans la législation: le terme utilisé est celui de "recel élargi", ce qui signifie le blanchiment de l'argent tiré de délits financiers, à l'exception de la fraude fiscale simple.

L'intervenant souligne que dans la norme belge, le blanchiment de capitaux constitue une infraction principale, en vertu de laquelle l'enquête peut être menée avant que l'identité des auteurs ne soit connue, et que tous les complices, par exemple les banques, peuvent être poursuivis dès lors qu'ils auraient dû savoir qu'il s'agissait d'un cas de recel élargi. Il cite une affaire bien connue remontant aux années 1990, dans laquelle une banque belge a mis en place des systèmes "*back-to-back*" par le biais de ses succursales à l'étranger, afin que les clients puissent blanchir leur propre argent. Ces pratiques ont été pratiquement éradiquées dans notre pays, mais il est vrai que les banques font désormais partie de consortiums internationaux.

L'intervenant apporte des précisions sur les pouvoirs d'un juge d'instruction et sur le déroulement d'une enquête. Les juges d'instruction sont nommés par le parquet lorsqu'une enquête indépendante et spécialisée est requise. Un juge d'instruction peut procéder à des perquisitions, à des écoutes téléphoniques et éventuellement même ordonner l'arrestation de criminels en col blanc si le risque qu'ils fassent disparaître les preuves est présent.

L'enquête elle-même comporte plusieurs étapes. La première consiste à étudier le dossier et à identifier ceux qui en retirent un avantage financier (*follow the money*). Ceci passe généralement par des écoutes téléphoniques, bien que d'un point de vue juridique, un juge d'instruction puisse faire appel aux mêmes moyens que pour identifier un meurtrier. Dans une deuxième phase, si le matériel est suffisant, il est possible de passer à l'action: perquisitions, arrestations, saisie de

De spreker legt uit hoe een artikel in de pers het voorwerp van onderzoek kan worden. Op basis van art. 29 Sv kan eender welke politiebeambte die onthullingen leest in de krant een proces-verbaal doorspelen aan de Procureur, waardoor een juridisch onderzoek start. Het is natuurlijk zo dat niet alle geleepte informatie relevant is, of enkel het fiscale aspect betreft, maar elementen die een inbreuk van de strafwet betreffen, kunnen leiden tot een onderzoek. Hij verwijst daarbij naar een dossier dat is opgestart naar aanleiding van de *Panama Papers*, maar dat geen resultaten heeft opgeleverd wegens gebrek aan internationale samenwerking.

Witwascriminaliteit is de belangrijkste van alle financiële misdrijven. De strijd tegen het witwassen van geld wordt wettelijk geregeld door artikel 505 van het Strafwetboek, maar het woord witwassen komt in de wetgeving niet voor. De term die gehanteerd wordt is verruimde heling, wat betekent het zuiveren van gelden verkregen uit financiële misdrijven, met uitzondering van eenvoudige fiscale fraude.

De spreker stipt aan dat in de Belgische normering witwaspraktijken een hoofdmisdrijf uitmaken waarbij het onderzoek kan gevoerd worden voordat de identiteit van de daders gekend is, en dat alle medeplichtigen, bijvoorbeeld banken, vervolgd kunnen worden als ze hadden moeten weten dat het om verruimde heling ging. Hij verwijst daarbij naar een gekende zaak uit de jaren 90 waarbij een Belgische bank via filialen in het buitenland *back-to-back* systemen opzette waarbij klanten hun eigen gelden konden witwassen. Deze praktijken zijn in ons land zo goed als uitgeroeid, maar het is natuurlijk zo dat banken tegenwoordig deel uitmaken van internationale consortia.

De spreker geeft meer duiding bij de bevoegdheden van een onderzoeksrechter en het verloop van een onderzoek. Onderzoeksrechters worden door het parket aangesteld wanneer men nood heeft aan een onafhankelijk gespecialiseerd onderzoek. Een onderzoeksrechter kan huiszoekingen uitvoeren, telefoons aftappen en eventueel zelfs de aanhouding bevelen van witteboordencriminelen als er gevaar zou bestaan voor het verdwijnen van bewijsmateriaal.

Het onderzoek zelf bestaat uit verschillende lagen. In een eerste fase komt het erop aan om het dossier te bestuderen en diegenen te identificeren die er financieel voordeel uithalen (*follow the money*). Meestal gebeurt dit door middel van telefoontap, al kan een onderzoeksrechter vanuit juridisch oogpunt dezelfde middelen inzetten die bij wijze van spreken ook gebruikt worden om een moordenaar op te sporen. In een tweede fase, als er voldoende materiaal is, kan men overgaan tot

données numériques, etc. Dans une troisième phase, en application des art. 42, 43 et 505 du Code pénal, le juge d'instruction peut prendre des mesures d'ampleur, souvent contestées par les avocats: la saisie des fonds et des biens tirés de l'infraction en vue d'une confiscation ultérieure. La quatrième étape comprend ensuite la procédure pénale proprement dite.

L'intervenant souligne qu'avec la lourdeur des procédures, il n'est pas facile de finaliser les dossiers à temps; il souligne qu'il en a déjà appelé à plusieurs reprises à une réforme du droit pénal et plaide pour un renforcement de l'encadrement de personnel des parquets. Les principaux problèmes, selon l'intervenant, sont la pénurie de personnel au niveau des juridictions inférieures, et l'arriéré judiciaire particulièrement important dans les cours d'appel. Il ajoute que la plupart des crimes financiers sont à ce point spécialisés qu'ils finissent par aboutir devant la Cour d'appel, dépassant ainsi le délai raisonnable. Dans certains cas, une transaction pénale pourra s'avérer utile.

L'intervenant souligne l'importance de la dimension internationale de la lutte contre le blanchiment de capitaux et reconnaît que des ressources puissantes et compétentes peuvent être déployées dans une enquête pouvant recourir à Europol et Eurofisc. Les autorités judiciaires des États membres peuvent également collaborer entre elles afin d'atteindre un degré élevé d'efficacité et de rapidité dans l'accomplissement d'actes d'instruction. Il mentionne également la création du Parquet européen, dirigé par un super procureur-général, qui pourra bientôt exercer des compétences sur les procureurs des différents États membres, mais là encore, l'arriéré judiciaire peut engendrer un risque que les délais soient difficiles à respecter.

L'intervenant souligne en outre qu'il est particulièrement important pour le monde politique de prendre conscience que le problème n'est pas d'ordre strictement fiscal. Il présente la criminalité financière comme une grande molécule dont la fraude sociale et fiscale seraient les atomes. Il cite à cet égard plusieurs chiffres dans sa note. Le montant total de capitaux blanchis au niveau mondial représenterait, par exemple, 6 à 7 % du produit intérieur brut (PIB), et il cite le chiffre de 500 milliards de dollars liés au narcotrafic. En outre, l'intervenant mentionne également la cybercriminalité, que les autorités compétentes ne sont pas en mesure de maîtriser.

L'intervenant regrette qu'au cours de la législature précédente, la lutte contre la fraude sociale et fiscale ait été répartie entre deux secrétaires d'État, alors que la

actie: huiszoekingen, aanhoudingen, inbeslagname van digitale gegevens enzovoort. In een derde fase, in toepassing van artikelen 42, 43 en 505 van het Strafwetboek, kan de onderzoeksrechter overgaan tot verregaande maatregelen die door advocaten vaak in vraag worden gesteld, met name de inbeslagname van de gelden en goederen verkregen uit het misdrijf, met het oog op latere verbeurdverklaring. De vierde fase omvat dan het eigenlijke strafproces.

De spreker benadrukt dat het niet eenvoudig is te komen tot een tijdige effectieve afronding van dossiers omwille van zware procedures en beklemtoont dat hij reeds meermaals heeft gevraagd naar een hervorming van het strafrecht, en pleit voor een versterking van de personeelsomkadering van de parketten. Het grootste probleem zijn volgens de spreker de vele personeelstekorten bij de lagere rechtbanken, en de bijzonder grote gerechtelijke achterstand bij de Hoven van Beroep. Hij geeft mee dat de meeste financiële delicten zo gespecialiseerd zijn dat ze uiteindelijk bij het Hof van Beroep terechtkomen, waardoor de redelijke termijn wordt overschreden. In bepaalde gevallen kan een minnelijke schikking hier nuttig zijn.

De spreker wijst op het belang van het internationale karakter van de witwasbestrijding en erkent dat er krachtige en competente middelen kunnen ingezet worden in het onderzoek dat een beroep kan doen op Europol en Eurofisc. De juridische instanties van lidstaten kunnen onderling ook tot samenwerking overgaan en op die manier zeer performant en snel te werken gaan bij het stellen van onderzoeksdaten. Hij vermeldt ook de oprichting van het Europees Parket met aan het hoofd een super procureur-generaal die binnenkort bevoegdheden zal kunnen uitoefenen over de Procureurs-Generaal van de verschillende lidstaten, maar ook hier dreigt een probleem met het moeilijk respecteren van termijnen omwille van de gerechtelijke achterstand.

Daarnaast benadrukt de spreker dat het bijzonder belangrijk is dat de politieke wereld zich ervan bewust wordt dat het probleem niet zozeer fiscaal is. De financiële misdaad beschouwt hij als een grote molecule, met de sociale en fiscale fraude als haar atomen. Hij verwijst daarbij naar een aantal cijfers in zijn nota. Het bedrag dat mondiaal wordt witgewassen zou bijvoorbeeld 6 à 7 % van het bruto binnenlands product (bbp) bedragen, en hij noemt een bedrag van 500 miljard dollar gelinkt aan drugstrafiek. Daarnaast stipt de spreker eveneens de cybercriminaliteit waarop de bevoegde instanties maar geen vat krijgen.

De spreker hekelt dat in de vorige legislatuur de bestrijding van sociale en fiscale fraude gespreid werd over twee staatssecretarissen, waarbij men dan de fiscale

fraude fiscale était confiée aux Finances. Il en appelle à la création d'un unique secrétariat d'État en charge de la lutte contre la criminalité financière, qui soit lié à l'Intérieur, aux Affaires étrangères, à la Justice et au SPF Finances. Il préconise également de cesser de tout étiqueter "fraude fiscale" pour tout confier au SPF Finances. Il cite un article du journal *La Libre Belgique* alertant sur les dysfonctionnements au sein du SPF Finances et en appelle à une réaction rapide.

Selon l'intervenant, il faut faire preuve de créativité et d'imagination pour lutter contre le blanchiment de capitaux, citant l'exemple de l'affaire Cahuzac en France, qui a conduit à la fois à de meilleures normes et à un système plus efficace, et à un meilleur statut pour les lanceurs d'alerte. L'intervenant déclare avoir reçu des confidences informelles relatives à des mécanismes de blanchiment de capitaux en place dans les banques belges, mais que ces témoins refusent de porter plainte faute de statut spécifique. Il juge dès lors essentielle la création d'un tel statut.

Il termine son intervention sur une vision d'avenir, qu'il ne qualifiera pas de science-fiction. L'utilisation croissante de monnaies virtuelles telles que le bitcoin (qui représente déjà 1 % du PIB mondial) pose problème. Il appartient aux banques de vérifier l'origine des investissements en monnaies virtuelles et d'assurer le devoir de diligence de leurs clients, mais l'intervenant ne s'y fie guère. Il suffirait, par exemple, de faire transiter ces monnaies virtuelles par Singapour ou Chypre pour blanchir ces capitaux.

B. Questions des membres

M. Sander Loones (N-VA) recommande les explications des intervenants aux collègues de la commission de la Justice et aux collaborateurs du cabinet du ministre des Finances.

L'intervenant souligne que le Parlement considère parfois, à tort, les FinCEN Files comme un dossier de fraude fiscale, alors qu'il s'agit plutôt d'un dossier pénal portant sur des transactions financières suspectes. Il plaide également pour que l'on ne parte pas d'emblée en quête de la solution parfaite, mais que l'on se concentre sur des avancées concrètes et réalisables.

Dans les recommandations politiques, l'intervenant a principalement perçu une demande générale pour davantage de moyens. Il a également entendu que le cadre juridique est presque adéquat, mais que son application sur le terrain pourrait être améliorée. Il demande

fraude heeft ondergebracht bij Financiën. Hij pleit voor één staatssecretariaat voor de strijd tegen de financiële misdrijven, met een link naar Binnenlandse Zaken, Buitenlandse Zaken, Justitie en de FOD Financiën. Hij vraagt ook dat men stopt met alles onder de noemer fiscale fraude te plaatsen en dat dan onder te brengen bij de FOD Financiën. Hij haalt een artikel uit de krant *La Libre Belgique* aan om te melden dat de FOD Financiën niet optimaal functioneert en roept op er dringend wat meer dynamiek in te stoppen.

Volgens de spreker is er nood aan creativiteit en verbeelding om de strijd tegen het witwassen aan te gaan. Hij verwijst daarbij naar de zaak-Cahuzac die in Frankrijk tot betere normering en een performanter systeem heeft geleid, én een beter statuut voor klokkenluiders. De spreker beweert dat mensen hem informeel vertellen over bestaande witwasmechanismen bij Belgische banken, maar dat deze personen geen klacht willen neerleggen omwille van het gebrek aan een statuut. Hij acht de invoering van een dergelijk statuut dan ook zeer belangrijk.

De spreker eindigt zijn tussenkomst met een blik op de toekomst, zonder het evenwel als sciencefiction te willen omschrijven. Het toenemende gebruik van virtuele munten zoals de bitcoin (reeds 1 % van het mondiaal bbp) stelt uitdagingen. Het zijn de banken die de oorsprong van de investeringen in virtuele munten moeten nagaan en de *due diligence* van haar cliënten moeten verzekeren, maar de spreker heeft daar niet veel vertrouwen in. Het kan aldus volstaan om virtuele munten via bijvoorbeeld Singapore of Cyprus te transfereren om deze geldmiddelen wit te wassen.

B. Vragen van de leden

De heer Sander Loones (N-VA) beveelt de uiteenzettingen van de sprekers aan aan de collega's van de commissie voor Justitie en aan de medewerkers van het kabinet van de minister van Financiën.

De spreker benadrukt dat de FinCEN Files soms verkeerdelijk als een fiscaal fraudebestrijdingsdossier wordt beschouwd in het parlement, terwijl het eerder een strafrechtelijk dossier is rond verdachte geldtransacties. Hij pleit er ook voor om niet meteen de perfecte oplossing te willen nastreven, maar om te focussen op haalbare concrete stappen vooruit.

De spreker heeft uit de beleidsaanbevelingen vooral de algemene vraag om meer middelen gedistilleerd. Daarnaast heeft hij ook gehoord dat het wettelijk kader nagenoeg toereikend is, maar dat de toepassing ervan op het terrein beter kan. Hij wil van de experts graag

aux experts ce qui pourrait y contribuer, hormis les questions d'effectifs.

L'intervenant note que sur les quelque 11 000 notifications de la CTIF aux parquets au cours de la décennie 2010 – 2019, “seuls” 630 jugements ont été rendus. Il se demande dès lors comment augmenter ce chiffre. La transmission des données de la CTIF aux autorités judiciaires peut-elle être améliorée? Ou est-ce la justice qui devrait pouvoir mieux traduire en jugements les informations obtenues? L'intervenant se demande également si les dossiers qui ne donnent pas lieu à un jugement du parquet, par exemple pour cause de classement sans suite, sont renvoyés à la CTIF, et dans l'affirmative, comment.

Il demande par ailleurs à l'ISI comment se déroulent les échanges d'informations avec les autres États membres de l'UE et d'autres pays, rappelant qu'il y a quelques années, l'échange de données avec certains pays d'Europe de l'Est avait posé quelques problèmes.

À la CTIF, il demande comment se déroule la collaboration avec la BNB, plus précisément au niveau du non-respect de l'obligation de déclaration. La CTIF en fait-elle déclaration, et la BNB prend-elle alors des mesures efficaces?

Il s'interroge également sur la banque de données de la CTIF: combien de temps les informations y restent-elles conservées si le dossier n'est finalement pas transmis au parquet?

À tous les services, l'intervenant adresse une question au sujet du *Brexit*. Les accords dans le cadre du *Brexit* ne comportent aucun volet relatif à la fraude financière. Il se demande dès lors si des consultations bilatérales avec les services britanniques ont déjà été ou sont en cours à ce sujet.

Il se pose, enfin, une question d'ordre légistique, et appelle tous les services concernés à lui faire part librement de leurs suggestions à cet égard, en plus de celles formulées par le Prof. Verstraeten dans le cadre de la Sixième directive anti-blanchiment.

Mme Cécile Cornet (*Ecolo-Groen*) revient au cœur des FinCEN Files, c'est-à-dire le transfert d'informations effectué par le *correspondent banking*, non seulement entre les banques, mais aussi entre les banques et les usagers. Comment faire pour permettre aux banques de disposer de toutes les informations nécessaires? Comment faire pour que les informations arrivent au bon endroit au bon moment? Serait-il judicieux de rassembler

weten of er andere dan personeelsvragen zijn die hiertoe kunnen bijdragen.

De spreker stelt vast dat er van de ongeveer 11 000 meldingen van het CFI naar de parketten in de periode 2010 – 2019 “slechts” 630 vonnissen zijn geveld. Hij stelt zich dan ook de vraag hoe dat cijfer kan opgetrokken worden. Kan er iets verbeteren bij het doorspelen van gegevens van het CFI naar het gerecht? Of is het justitie die de verkregen informatie beter moet kunnen omzetten in uitspraken? De spreker vraagt zich ook af of en hoe dossiers die door het parket niet tot uitspraken leiden wegens bijvoorbeeld seponering, terug naar het CFI worden gestuurd.

De spreker wil graag van de BBI weten hoe de uitwisseling van informatie verloopt met andere lidstaten van de EU, en andere landen. Hij haalt daarbij aan dat er enkele jaren geleden wat problemen waren met gegevensuitwisseling met enkele Oost-Europese landen.

Van het CFI wil hij graag vernemen hoe de samenwerking verloopt met de NBB, meer bepaald wanneer het gaat om het niet nakomen van de meldingsplicht. Doet het CFI daar aangifte van en treedt de NBB dan effectief op?

De spreker heeft nog een vraag voor het CFI met betrekking tot haar gegevensbank. Hij vraagt zich af hoe lang gegevens in de databank blijven zitten als het dossier toch niet wordt doorgegeven aan het parket.

De spreker heeft een vraag aan alle diensten betreffende de *brexit*. In de akkoorden rond de *brexit* zijn geen afspraken rond financiële fraude gemaakt, en het lid wenst te vernemen of er reeds bilaterale overlegondes met diensten uit het Verenigd Koninkrijk hierover werden of worden afgesloten.

De spreker heeft tot slot nog een vraag van legistische aard. Hij wil van alle betrokken diensten graag vernemen of er suggesties zijn op dit vlak naast de door Prof. Dr. Verstraeten aangehaalde wijzigingen naar aanleiding van de Zesde Antiwitwasrichtlijn, en nodigt hen uit hierover vrijuit te spreken.

Mevrouw Cécile Cornet (*Ecolo-Groen*) gaat opnieuw in op waar het bij de FinCEN Files allemaal om draait, namelijk de doorstroming van informatie door middel van correspondentbankieren, niet alleen tussen banken onderling maar ook tussen banken en gebruikers. Hoe kan ervoor worden gezorgd dat de banken over alle nodige informatie beschikken, en dat die informatie op het juiste ogenblik op de juiste plaats terechtkomt?

les différents intervenants qui luttent contre la fraude fiscale et le blanchiment d'argent sur une plateforme?

Lors de la précédente audition, les banques avaient affirmé aux parlementaires que le contrôle du blanchiment était bien meilleur aujourd'hui. Pour sa part, la banque ING a indiqué avoir procédé à des améliorations à la suite de la commission sur les Panama Papers. M. Claise semblant sceptique à ce propos, Mme Cornet se demande combien de scandales devront encore éclater avant de voir des avancées réelles.

Ensuite, l'oratrice se penche sur la demande des banques de recevoir plus de feedback à propos des notifications qu'elles envoient à la CTIF sous des formes multiples. Elle se demande comment satisfaire cette demande sans que les banques puissent s'en servir par la suite comme d'un parapluie les dispensant de mener d'autres démarches pour surveiller les activités de leurs utilisateurs. Selon l'oratrice, l'approche intégrée, que M. Claise appelle de tous ses vœux, pourrait être la réponse.

Vues de l'extérieur, les sanctions semblent disproportionnellement faibles par rapport à la masse d'argent en jeu en cas de blanchiment. Les sanctions sont trop légères par rapport aux montants parfois détournés. De plus, des excuses sont toujours trouvées pour contourner certaines sanctions telles que le *namings*, c'est-à-dire la publication des noms des fraudeurs.

L'oratrice souhaiterait en savoir davantage sur les transactions pénales qui permettent de récupérer de l'argent. Quels montants ces procédures permettent-elles de récupérer par rapport aux pertes que ces fraudes occasionnent pour l'État? L'oratrice s'interroge ici sur le message qui est envoyé et auquel il faut faire attention: lorsqu'on est coupable de fraude fiscale ou de blanchiment, on peut s'en sortir en versant une somme d'argent.

Lors de la précédente audition, l'existence de comptes belges en Suisse a été confirmée. Toutefois, ces dossiers n'avancent pas, à cause du retard accumulé par le parquet fédéral accaparé par les amendes COVID-19 et le terrorisme. S'adressant à M. Snoeck, qui a confirmé que le personnel ne pouvait pas être mis sur ces importants dossiers de fraude, l'oratrice souligne que ce serait pourtant une manière de faire rentrer de l'argent dans les caisses de l'État et de financer des services pour lutter efficacement contre le blanchiment. Ce problème est-il

Zou het raadzaam zijn de diverse actoren die beogen fiscale fraude en witwaspraktijken tegen te gaan, bijeen te brengen op één platform?

Tijdens de vorige hoorzitting hebben de banken ten overstaan van de parlementsleden verklaard dat het toezicht op witwaspraktijken thans veel vlotter verloopt. Zo heeft de bank ING aangegeven dat zij verbeteringen heeft doorgevoerd na de werkzaamheden van de commissie belast met het onderzoek naar de Panama Papers. Gelet op de kennelijke argwaan bij de heer Claise hieromtrent vraagt mevrouw Cornet zich af hoeveel schandalen er nog aan het licht moeten komen voordat de koe écht bij de horens wordt gevat.

Vervolgens gaat de spreker in op het verzoek van de banken om meer feedback te krijgen over de meldingen die zij in allerlei vormen aan de CFI doen. Zij vraagt zich af hoe aan dat verzoek kan worden tegemoetgekomen en tevens te beletten dat de banken die feedback vervolgens zouden kunnen gebruiken als een middel om zich in te dekken, en dus geen verdere stappen te ondernemen om de activiteiten van hun gebruikers te monitoren. Volgens de spreker zou het antwoord wel eens kunnen liggen in de geïntegreerde aanpak die de heer Claise zo nadrukkelijk bepleit.

Voor een buitenstaander lijken de sancties zeer mager uit te vallen in verhouding tot de gigantische geldsommen die in het witwascircuit omgaan. De sancties zijn te licht als men ziet welke bedragen soms worden ontdoken. Bovendien worden steevast excuses aangehaald om bepaalde sancties te ontlopen; bij *namings* bijvoorbeeld worden de namen van de fraudeurs bekendgemaakt.

De spreker wil meer vernemen over de *rulings* waarmee geld kan worden gerecupereerd. Welke bedragen kunnen met die procedures worden gerecupereerd in verhouding tot het verlies dat die fraude voor de Staat veroorzaakt? De spreker heeft vragen bij de boodschap die aldus wordt verspreid en waarvoor men toch aandacht moet hebben: wie zich aan belastingfraude of witwaspraktijken heeft bezondigd, kan zich gewoon vrijkopen.

Tijdens de vorige hoorzitting werd bevestigd dat er in Zwitserland Belgische rekeningen bestaan. Er komt echter geen schot in de zaak omdat het federaal parket dermate door COVID-19-boetes en terrorisme in beslag is genomen dat de achterstand oploopt. De heer Snoeck had aangegeven dat geen personeel kon worden ingezet op die belangrijke fraudedossiers; de spreker wijst hem erop dat zulks nochtans een manier zou zijn om de Staatskas te spijzen en voor de diensten het geld vrij te maken dat nodig is voor een doeltreffende bestrijding

dû à un manque d'effectifs ou à un choix (discutable) des priorités?

L'oratrice prend bonne note du fait que la fraude sociale constitue une part importante du blanchiment, tout comme du lien établi entre les différentes formes de criminalité. C'est un élément nouveau dans la manière dont l'affaire des FinCEN Files est abordée.

Au cours des auditions, plusieurs acteurs ont mis en évidence l'intérêt de travailler au niveau européen et de ne pas se limiter au niveau national. À ce propos, l'oratrice souhaiterait connaître les recommandations de chaque intervenant et savoir s'il y a des points d'attention particuliers à prendre en compte.

Lors de l'énumération des onze types d'actions possibles, elle ajoute avoir été assez étonnée d'apprendre que le problème ne se situe pas au niveau de la législation. La question est plus de savoir comment faire pour vraiment mettre en œuvre ces actions de manière efficace. Le problème ne se situe pas au niveau de la loi, qui n'est pas incomplète, mais plutôt au niveau des moyens octroyés.

Quant à *M. Ahmed Laaouej (PS)*, il n'a pas de question particulière à poser, mais il souhaiterait dresser plusieurs constats. Pour commencer, ce n'est pas la première fois que les députés ont l'occasion d'entendre des acteurs de la lutte contre la criminalité financière. Les forces et les faiblesses du système belge ont donc déjà été pointées du doigt à plusieurs reprises et de nombreuses suggestions ont déjà été faites afin d'améliorer la situation.

Revenant sur la commission spéciale consacrée aux Panama Papers, il souligne que le Parlement fédéral a auditionné des spécialistes (certains sont d'ailleurs à nouveau présents aujourd'hui) après chaque scandale financier révélé par les médias. La question est de savoir ce que font les responsables politiques, en leur qualité de législateurs, de tous ces éléments.

L'orateur a présidé la commission sur les Panama Papers. Si des propositions d'amélioration ont été formulées lors de ces auditions, il a constaté à quel point il est difficile pour le Parlement de faire avancer les choses. Y a-t-il, au sein du monde politique, une réelle volonté de résoudre ce problème? C'est toute la question. Par exemple, la question relative aux cadres qui ne sont pas remplis dans la magistrature n'a rien de nouveau. Ce problème est connu depuis des années. Il en va de même pour la demande relative à la mise à jour de la charte du contribuable et la nécessité de veiller à ce

van witwaspraktijken. Is het probleem te wijten aan een gebrek aan personeel, dan wel aan een – voor discussie vatbare – rangorde van de prioriteiten?

De sprekerster neemt er nota van dat witwaspraktijken vaak met sociale fraude te maken hebben en dat de verschillende vormen van criminaliteit aan elkaar gelinkt zijn. Dat is een nieuw gegeven in de wijze waarop de zaak van de FinCEN Files wordt benaderd.

Tijdens de hoorzittingen hebben meerdere actoren gewezen op het belang om op Europees niveau de handen in elkaar te slaan en niet louter op nationaal niveau te handelen. In dit verband zou de sprekerster van elke gastspreker willen vernemen wat zij ter zake aanbevelen en of er volgens hen specifieke aandachtspunten zijn.

Toen de elf mogelijke soorten acties werden opsomd, was de sprekerster enigszins verbaasd dat er kennelijk geen probleem zou zijn op het niveau van de wetgeving, maar dat het veeleer een kwestie is van hoe te handelen om die acties echt doeltreffend ten uitvoer te leggen. Het schoentje knelt niet bij de wet, die niet onvolledig is, maar veeleer bij de toegekende middelen.

De heer Ahmed Laaouej (PS) heeft geen specifieke vragen, maar laat wel enkele vaststellingen optekenen. Vooreerst is het niet de eerste keer dat de volksvertegenwoordigers de gelegenheid hebben actoren te horen die de financiële criminaliteit tegengaan. De troeven en de pijnpunten van het Belgische systeem zijn dus al meermaals uit de doeken gedaan, net zoals er al heel wat voorstellen werden geformuleerd om de situatie te verbeteren.

In verband met de bijzondere commissie belast met het onderzoek naar de Panama Papers onderstreept hij dat het federaal Parlement, telkens wanneer een financieel schandaal door de media werd onthuld, zijn oor te luisteren heeft gelegd bij deskundigen (van wie sommigen ook vandaag aanwezig zijn). De vraag is wat de beleidsmakers in hun hoedanigheid van wetgever met al die elementen doen.

De spreker was voorzitter van de commissie belast met het onderzoek naar de Panama Papers. Hoewel tijdens die hoorzittingen voorstellen tot verbetering zijn geopperd, stelt hij vast hoe moeilijk het voor het Parlement is om vooruitgang te boeken. Is de politiek wel écht bereid dit probleem aan te pakken? Dat is de vraag bij uitstek. Zo is er niets nieuws onder de zon wat betreft de onvolledige invulling van de personeelsformaties in de magistratuur. Dat euvel is al sinds jaar en dag bekend. Ook wordt al jaren gevraagd om een update van het Charter van de belastingplichtige en wordt gehamerd

que les services de police spécialisés soient en nombre suffisant, notamment au niveau des arrondissements et des services centraux comme l'Office central de la lutte contre la délinquance économique et financière organisée (OCDEFO).

Ensuite, l'orateur revient sur les abus de la loi du 12 mars 1998 relative à l'amélioration de la procédure pénale au stade de l'information et de l'instruction (loi Franchimont). Il illustre ses propos en expliquant que certains avocats procéduriers, pour défendre leurs clients, découvrent la nécessité, souvent la veille d'une audience en chambre du conseil, de refaire immédiatement un devoir d'enquête, ce qui renvoie aux calendes grecques le bon suivi de certains dossiers. Malgré tous les textes qui ont déjà été déposés par différents partis politiques pour remédier à ce problème, cela n'a jamais été possible, faute de soutien suffisant. Selon l'intervenant, la vraie question est de savoir jusqu'où les députés sont prêts à aller et qui est vraiment prêt à faire le nécessaire pour concrétiser ce qui est proposé aujourd'hui.

L'orateur explique que son groupe a demandé de relancer le Collège à ce propos. C'est d'ailleurs un des objectifs inscrits dans l'accord du gouvernement. Reste à s'assurer que le Collège ne se réunisse pas une ou deux fois simplement pour dire qu'il a respecté ce qui est prévu dans l'accord du gouvernement. De plus, il faut pérenniser ce Collège. Il ne s'agit pas de créer une nouvelle institution, mais de disposer d'un lieu où les différents services de la police, de l'administration et de la magistrature pourront se rencontrer afin d'échanger des informations sur les grands courants de fraude et les opérations identifiées qui pourraient constituer des courants transversaux appelant une mobilisation générale. En bref, un lieu permettant d'échanger des informations et de déployer une stratégie coordonnée.

De même, l'accord du gouvernement prévoit le refinancement de la justice. La ministre du Budget sera interpellée à ce propos, tout comme le ministre de la Justice, afin de savoir comment il emploiera ces moyens pour renforcer la magistrature. Comme l'a souligné M. Claise, une forme d'impunité s'installe à partir du moment où des dossiers complexes et qui prennent des années au niveau de l'instruction sont jugés en première instance, puis en Cour d'appel. Il y a alors une stagnation en raison du manque de moyens et ensuite il y a prescription ou dépassement du délai raisonnable. Cela crée une rupture d'égalité. On se demande alors si on est toujours dans un État démocratique où il y a, du fait d'un manque de moyens et de magistrats, deux

op het feit dat de gespecialiseerde politiediensten over voldoende mensen moeten kunnen beschikken, meer bepaald op het niveau van de arrondissementen en van de centrale diensten, zoals de Centrale Dienst voor de bestrijding van de Georganiseerde Economische en Financiële Delinquentie (CDGEFID).

Vervolgens gaat de spreker in op de oneigenlijke gebruik van de wet van 12 maart 1998 tot verbetering van de strafrechtspleging in het stadium van het opsporingsonderzoek en het gerechtelijk onderzoek (wet-Franchimont). Ter ondersteuning van zijn betoog geeft hij aan dat sommige procedurepleiters, ter verdediging van hun cliënten, het vaak daags voor de zitting in de raadkamer plots noodzakelijk vinden een onderzoeksdaad over te doen, waardoor bepaalde dossiers tot sint-juttemis dreigen te worden uitgesteld. Meerdere politieke partijen hebben al teksten ingediend om dit euvel te verhelpen, maar bij gebrek aan voldoende steun is er nooit iets van gekomen. Volgens de spreker is de hamvraag hoe ver de volksvertegenwoordigers bereid zijn te gaan en wie echt bereid is het nodige te doen om wat thans wordt voorgesteld, ten uitvoer te leggen.

De spreker geeft aan dat zijn fractie heeft gevraagd het College in dit verband opnieuw aan het werk te zetten. Het betreft hier trouwens een van de doelstellingen van het regeerakkoord. Wel moet er dan voor worden gezorgd dat het College niet gewoon een of twee keer pro forma bijeenkomt om te kunnen zeggen dat het gedaan heeft wat in het regeerakkoord staat. Bovendien moet dit College een bestendig karakter krijgen. Het is niet de bedoeling een nieuwe instelling op te richten, maar wel te voorzien in een forum waar de verschillende diensten van de politie, de administratie en de magistratuur elkaar kunnen ontmoeten om informatie uit te wisselen over de grote fraudebewegingen en de geïdentificeerde operaties die mogelijkerwijze transversale stromen zijn waarvoor een algemene mobilisatie nodig is. Kortom, een plek waar informatie kan worden uitgewisseld en een gecoördineerde strategie kan worden uitgerold.

Voorts voorziet het regeerakkoord in de herfinanciering van het gerecht. Ter zake zullen vragen worden gesteld aan de minister van Begroting en aan de minister van Justitie, teneinde te vernemen hoe die middelen zullen worden gebruikt om de magistratuur meer slagkracht te geven. Zoals de heer Claise heeft benadrukt, glijdt men af naar een vorm van straffeloosheid wanneer ingewikkelde dossiers die jaren onderzoek vergen, voorkomen in eerste aanleg en vervolgens voor het hof van beroep. Wegens het gebrek aan middelen verzanden de dossiers dan tot ze verjaren of tot de redelijke termijn is overschreden. Zulks zorgt ervoor dat niet iedereen gelijk wordt behandeld. In dat geval rijst de vraag of dit land nog steeds een democratische Staat is: door het gebrek aan middelen

poids deux mesures entre un petit larcin et un gros dossier de criminalité financière. M. Claise pointe du doigt la défaillance de l'État belge à partir du moment où la justice ne se rend plus de la même manière pour l'ensemble des concitoyens.

L'orateur ajoute que ce problème doit interpellier l'ensemble des députés en leur qualité de législateurs qui, lorsqu'ils ont prêté serment, ont juré de respecter la Constitution qui prévoit ce principe fondamental de l'égalité des Belges devant la loi. Assurer le respect de ce principe essentiel est d'ailleurs l'une des missions des députés.

Il insiste également sur le nécessaire renforcement des services de police, qui figure également dans l'accord du gouvernement et à propos duquel les députés se tourneront vers la ministre de l'Intérieur afin de connaître le calendrier précis qu'elle compte suivre pour y parvenir. Enfin, l'orateur revient sur le dernier point évoqué par M. Claise, à savoir la cybercriminalité. La Belgique a une guerre de retard. Il faut prendre le taureau par les cornes et agir rapidement pour défendre les libertés et le respect de la vie privée des concitoyens, la démocratie et une série d'intérêts économiques belges contre un certain nombre de techniques de manipulation de masse. Selon lui, ce sujet doit aussi être traité en priorité et nécessite une stratégie globale intégrée, éventuellement dans le cadre d'une collaboration européenne, voire internationale.

À l'instar de M. Laaouej, *M. Benoît Piedboeuf (MR)* estime qu'il est grand temps de prendre la situation en main. Comme l'ont souligné MM. Claise et Philipsen, ils ont déjà participé à plusieurs auditions de cette commission. Il ajoute qu'il ne faudra légiférer que sur quelques éléments, car beaucoup de choses existent déjà. Par contre, il faudra absolument se retrouser les manches pour moderniser la charge du contribuable. La levée du secret bancaire est un sujet récurrent. Cette levée du secret existe à présent pour les relations de la Belgique avec l'étranger. Il faudra donc se pencher sur la question afin de décider comment la traiter.

L'orateur se demande s'il faut légiférer sur la prescription, actuellement limitée à sept ans. Il ajoute que pour éviter qu'il y ait prescription, la meilleure solution serait de traiter les affaires beaucoup plus rapidement. Difficile toutefois d'aller plus vite aujourd'hui, puisqu'il n'y a pas encore de juridictions spécifiques pour ces matières et que les juridictions existantes sont débordées.

en aan magistraten wordt een kleine diefstal immers niet op dezelfde manier behandeld als een omvangrijk dossier inzake financiële criminaliteit. De heer Claise wijst erop dat de Belgische Staat tekortschiet zodra niet alle medeburgers op dezelfde wijze worden berecht.

De spreker voegt eraan toe dat dit probleem alle volksvertegenwoordigers in hun hoedanigheid van wetgevers zou moeten beroeren; bij het afleggen van hun ambtseed hebben zij immers gezworen de Grondwet na te leven, die dat grondbeginsel inzake de gelijkheid van de Belgen voor de wet verankert. De inachtneming van dat cruciale beginsel is trouwens een van de opdrachten van de volksvertegenwoordigers.

De heer Laaouej benadrukt voorts dat ook de politiediensten meer slagkracht moeten krijgen; ook dat staat in het regeerakkoord en ook in dat verband zullen de volksvertegenwoordigers de minister van Binnenlandse Zaken vragen welk tijdspad zij precies wil hanteren om zulks te verwezenlijken. Tot slot komt de spreker terug op het laatste element dat de heer Claise heeft vermeld, namelijk de cybercriminaliteit. België hinkt op dat vlak sterk achterop. Men moet de koe bij de hoorns vatten en snel optreden, teneinde de vrijheden en de inachtneming van de persoonlijke levenssfeer van onze medeburgers, alsook de democratie en een aantal Belgische economische belangen te verdedigen tegen bepaalde massamanipulatietechnieken. Het lid meent dat ook dit thema bij voorrang moet worden aangepakt en een alomvattende, geïntegreerde strategie vereist, eventueel in het kader van Europese of zelfs internationale samenwerking.

Net zoals de vorige spreker meent *de heer Benoît Piedboeuf (MR)* dat het hoog tijd is actie te ondernemen. De heren Claise en Philipsen hebben benadrukt dat zij al aan meerdere hoorzittingen van deze commissie hebben deelgenomen. De spreker voegt daaraan toe dat slechts met betrekking tot enkele aspecten wetgevend werk moet worden verricht, aangezien er al veel wetgeving ter zake bestaat. Er moet daarentegen absoluut werk worden gemaakt van de modernisering van de door de belastingplichtige gedragen lasten. De opheffing van het bankgeheim komt almaar weer bovendrijven. Die opheffing is thans van toepassing op de betrekkingen van België met het buitenland. Men moet zich dus nagaan én beslissen hoe een en ander zal worden aangepakt.

De spreker vraagt zich af of wetgevend werk inzake de verjaring nodig is; thans verjaart een dossier na zeven jaar. De beste manier om verjaring te voorkomen, is een veel snellere afhandeling van de dossiers. Dat ligt momenteel echter moeilijk, aangezien er nog geen specifieke rechtscolleges ter zake zijn en de bestaande rechtscolleges overbelast zijn.

La possibilité d'adopter une approche intégrée a été abordée à plusieurs reprises. L'orateur réfléchira à comment démarrer le travail. Le ministre de la Justice semble décidé à traiter ce point ainsi que celui des jeux illégaux, qui passent également par la cybercriminalité. Concernant les cyberattaques, il indique que la Belgique commence à se forger une expertise en la matière. Au niveau parlementaire, M. Piedboeuf estime qu'il n'y a pas grand-chose à changer, mais que le fonctionnement doit être revu. Il insiste sur le fait que le Parlement a avancé dans certaines matières et que les députés se pencheront sur la question pour éviter aux intervenants du jour de revenir à nouveau.

Concernant les propos tenus par Mme Cornet sur les banques qui viennent toujours au parlement, telles des "vierges effarouchées", pour dire qu'avant les choses n'allaient pas, mais qu'à présent tout va bien, l'orateur rectifie en disant, qu'au contraire, il y a encore des problèmes et qu'il reste donc du travail. Il remercie les intervenants qu'il trouve de plus en plus convaincants et précis. Ayant senti l'impatience des intervenants, il promet de faire en sorte de les aider.

Mme Marie-Christine Marghem (MR) confirme qu'étant parlementaire depuis 2003, elle a eu plusieurs fois l'occasion d'entendre des intervenants insister, dans le cadre d'auditions organisées par la commission de la justice et la commission des finances, sur la nécessité d'intervenir de front commun pour lutter contre le blanchiment d'argent et la fraude fiscale.

L'éternel problème réside dans le manque d'effectifs et la cohérence du système, c'est-à-dire le fait d'avoir une interface efficace qui fasse fonctionner toutes les composantes et qui utilise, à l'aide d'une coordination transversale, l'arsenal législatif qui est bien plus complet qu'auparavant.

Les criminels ont toujours une longueur d'avance et maîtrisent les nouvelles technologies. De ce fait, les exigences autour de l'activité des services qui luttent contre cette criminalité doivent être de plus en plus élevées et en phase avec les nouvelles technologies.

M. Steven Matheï (CD&V) explique que l'objectif des différentes auditions était d'ouvrir la problématique aux problèmes du blanchiment en général. Il ressort des présentations des personnes auditionnées que le cadre légistique est solide et correct, mais que la collaboration

Van een mogelijke geïntegreerde aanpak werd meermaals gewag gemaakt. De spreker zal erover nadenken hoe daarmee van start kan worden gegaan. De minister van Justitie lijkt vast van plan te zijn werk te maken van dat aspect, evenals van de illegale kansspelen, die eveneens onder de cybercriminaliteit ressorteren. Inzake cyberaanvallen stipt het lid aan dat ons land ter zake expertise begint op te bouwen. De heer Piedboeuf meent dat een en ander op parlementair niveau niet ingrijpend moet worden bijgestuurd, maar dat de werking aan herijking toe is. Hij benadrukt dat het Parlement op bepaalde vlakken vooruitgang heeft geboekt en dat de volksvertegenwoordigers zich in die aangelegenheid zullen verdiepen om te voorkomen dat de huidige sprekers andermaal in de commissie worden ontboden.

De uitspraak van mevrouw Cornet dat de banken zich in het Parlement altijd voordoen als blozende maagden die aangeven dat er voordien een en ander misging, maar dat nu alles goed gaat, wil de spreker bijsturen: er zijn thans nog steeds problemen, er is dus nog werk aan de winkel. Hij dankt de sprekers en meent dat zij almaar overtuigender worden en steeds meer de nagel op de kop slaan. Het lid heeft het ongeduld van de sprekers gevoeld en belooft hen te helpen.

Mevrouw Marie-Christine Marghem (MR) herinnert eraan dat zij sinds 2003 parlements lid is en als dusdanig meermaals de gelegenheid heeft gehad de sprekers in het kader van hoorzittingen in de commissie voor Justitie en in de commissie voor Financiën en Begroting te horen aandringen op de broodnodige gemeenschappelijke aanpak ter bestrijding van het witwassen en de belastingfraude.

Zoals steeds, wordt het probleem veroorzaakt door het gebrek aan personeel en de incoherentie van het systeem; men zou namelijk moeten beschikken over een doeltreffende verbindingsinstantie die ervoor zorgt dat alle onderdelen worden ingeschakeld en die middels transversale coördinatie bewerkstelligt dat de wettelijke middelen – die veel uitgebreider zijn dan voorheen – worden ingezet.

De misdadigers hebben altijd voorsprong en beheersen de nieuwe technologieën. Daardoor moeten de vereisten inzake de activiteiten van de diensten ter bestrijding van die criminaliteit almaar worden aangescherpt en moeten zij gelijke tred houden met die technologische vernieuwing.

De heer Steven Matheï (CD&V) geeft aan dat met de diverse hoorzittingen werd beoogd het werkveld te verruimen tot de problemen inzake witwaspraktijken in het algemeen. Uit de uiteenzettingen van de gehoorde sprekers blijkt dat het wetgevend kader robuust en

et l'élaboration d'une approche intégrée constituent un défi. L'orateur souligne ici l'importance que les partenaires privés, c'est-à-dire les différentes entités, puissent prendre part à la lutte contre le blanchiment.

Au niveau international, la collaboration avec les partenaires privés connaît une certaine tradition. Depuis des années, la Belgique travaille avec certaines institutions du Royaume-Uni et des États-Unis où les différentes entités doivent envoyer une liste et cocher les différentes cases de tout ce qui a été contrôlé. L'orateur insiste sur l'importance d'une collaboration où tous les acteurs pourraient être intégrés à une même plateforme afin d'échanger des informations, de détecter les tendances, etc.

Aux Pays-Bas et au Royaume-Uni, un système de ce genre existe déjà. En Belgique, plusieurs formes de collaboration existent au niveau international. Toutefois, il faudrait se demander comment améliorer la collaboration avec les partenaires privés. Par exemple, la CTIF a des concertations régulières avec les grandes banques et les différentes entités. Dans le cadre de la loi sur le blanchiment, l'orateur demande aux intervenants comment améliorer et étendre davantage les collaborations afin que cela soit utilisé comme une véritable arme contre le blanchiment et toute la criminalité y afférente.

Concernant la qualité des communications et des notifications, l'orateur compare les systèmes néerlandais et belge. Aux Pays-Bas, tout paiement est communiqué. De ce fait, il y a des millions de communications. Ce système présente-t-il des avantages par rapport au système belge? Le système belge actuel fonctionne-t-il suffisamment bien? Soulignant l'importance d'avoir des déclarations de qualité, l'orateur demande si un contrôle est effectué en ce sens. Il insiste aussi sur l'importance d'un retour d'informations pour les acteurs ayant notifié un cas. Comment est-ce organisé? Le taux de déclarations est-il pris en compte? Le nombre de dossiers qui arrivent au parquet est-il évalué? Y a-t-il une intervention lorsqu'une entité ne communique pas suffisamment d'informations au parquet?

Concernant la collaboration entre l'Inspection spéciale des impôts (ISI) et le parquet, l'orateur revient sur la charte du contribuable qui doit être revue, conformément à l'accord gouvernemental. Cette révision devrait notamment permettre d'impliquer davantage l'ISI. Il s'interroge sur la situation actuelle. Certaines personnes de l'ISI ont été détachées au parquet. Ce nombre est-il suffisant? Faut-il en détacher davantage dans le cadre d'un travail intégré?

goed is, maar dat de samenwerking en de uitwerking van een geïntegreerde aanpak een uitdaging vormen. De spreker benadrukt dat het belangrijk is dat ook de privépartners, dus de diverse instellingen, het witwassen kunnen helpen tegengaan.

Op internationaal niveau bestaat er een zekere traditie van samenwerking met de privépartners. België werkt al jarenlang samen met bepaalde instellingen in het Verenigd Koninkrijk en in de Verenigde Staten, waar de diverse instellingen een lijst moeten bezorgen waarop alle geverifieerde elementen zijn aangekruist. De spreker benadrukt het belang van samenwerking waarbij alle spelers zouden kunnen worden opgenomen in één platform, teneinde informatie uit te wisselen, tendensen op te sporen enzovoort.

In Nederland en in het Verenigd Koninkrijk bestaan dergelijke systemen al. In België wordt op meerdere vlakken internationaal samengewerkt. Men zou zich echter moeten afvragen hoe de samenwerking met de privépartners kan worden verbeterd. De CFI pleegt bijvoorbeeld regelmatig overleg met de grootbanken en met de diverse instellingen. Het lid vraagt de sprekers hoe in het kader van de anti-witwaswet de samenwerkingsverbanden kunnen worden verbeterd en uitgebreid, teneinde ze in te zetten als een echt wapen tegen de witwaspraktijken en de daarmee verbonden criminaliteit.

Wat de kwaliteit van de mededelingen en de kennisgevingen betreft, vergelijkt het lid het Nederlandse systeem met het Belgische. In Nederland wordt elke betaling meegedeeld – dat zijn miljoenen meldingen. Heeft dat systeem voordelen ten opzichte van de Belgische regeling? Is de werking van het huidige Belgische systeem afdoende? Het lid benadrukt het belang van kwaliteitsvolle aangiften en vraagt of zulks wordt gecontroleerd. De heer Matheï beklemtoont voorts het belang van feedback voor de spelers die een geval hebben aangegeven. Hoe wordt zulks georganiseerd? Wordt rekening gehouden met het aantal aangiften? Wordt een evaluatie gemaakt van het aantal dossiers dat bij het parket terechtkomt? Wordt er opgetreden wanneer een instelling niet voldoende informatie aan het parket bezorgt?

Inzake de samenwerking tussen de Bijzondere Belastinginspectie (BBI) en het parket verwijst de spreker naar het Charter van de belastingplichtige, dat overeenkomstig het regeerakkoord moet worden herzien. Die herziening zou het onder meer mogelijk moeten maken de BBI nauwer bij de zaak te betrekken. De spreker vraagt zich af hoe de toestand momenteel is. Een aantal medewerkers van de BBI werd gedetacheerd naar het parket. Is hun aantal voldoende? Moeten er meer mensen worden gedetacheerd in het kader van de geïntegreerde aanpak?

L'importance de travailler avec des partenaires du terrain, notamment des collectivités locales, a été mise en évidence. Certaines pratiques de blanchiment sont reliées à l'économie réelle. L'orateur cite l'exemple des systèmes de car wash à la main, très répandus dans les zones frontalières. C'est un effet cascade qui vient des Pays-Bas.

Les provinces d'Anvers, du Limbourg et de Namur organisent une concertation structurée pour lutter contre le blanchiment. Des centres d'arrondissement et d'expertise y ont été créés. Ce sont des projets pilotes et la ministre de l'Intérieur, à savoir Mme Annelies Verlinden, a confirmé qu'ils seraient pérennisés et intégrés dans les systèmes de police. Le système fonctionne apparemment très bien avec les villes, les communes et les autres parties prenantes. C'est un moyen très efficace de lutter ensemble contre ces phénomènes de criminalité. L'orateur espère donc que ces projets pilotes seront déployés dans d'autres régions du pays. Il souhaiterait en outre connaître l'avis de la police fédérale judiciaire sur ces projets pilotes et savoir si elle valide le fonctionnement de ce système local.

M. Marco Van Hees (PVDA-PTB) explique que cette audition a été organisée, car les problèmes de fraude persistent, contrairement aux dires des banques. Ces dernières ont déjà été invitées à plusieurs reprises au parlement et elles se sont toujours montrées rassurantes, jurant que des améliorations avaient été apportées et que les erreurs du passé ne se reproduiraient plus.

Malheureusement, les fuites et scandales relevés par les médias prouvent que c'est loin d'être le cas. Les banques reviennent alors s'expliquer devant l'assemblée. Le dernier scandale en date concerne l'affaire des FinCEN Files qui implique à nouveau de grandes banques comme ING. S'adressant aux personnes auditionnées et plus particulièrement au représentant de la CTIF, l'orateur voudrait savoir si elles constatent un changement fondamental auprès des banques ou si des lacunes existent encore dans la manière dont les banques bloquent le blanchiment et les différentes formes de fraudes financières. Est-ce suffisant? Des améliorations supplémentaires sont-elles encore nécessaires? Y a-t-il des cas de fraudes organisées impliquant les banques?

Aussi impressionnant qu'il soit, le nombre de déclarations faites par les banques et les différents organes financiers auprès de la CTIF n'est-il pas justement trop impressionnant? Ce nombre est-il vraiment justifié? N'y a-t-il pas une automaticité trop importante des déclarations? Ne serait-il pas préférable d'aller vers une information plus qualitative que quantitative? L'orateur souligne que

Er is duidelijk op gewezen dat het belangrijk is met partners in het veld te werken, met name met plaatselijke gemeenschappen. Sommige witwaspraktijken houden verband met de reële economie. De spreker geeft in dat verband het voorbeeld van de handcarwash-systemen, die veel voorkomen in de grensgebieden. Het betreft een watervalstelsel dat uit Nederland is overgewaaid.

De provincies Antwerpen, Limburg en Namen overleggen structureel om het witwassen van geld tegen te gaan en beschikken daartoe over arrondissementele centra en expertisecentra. Het gaat om proefprojecten; minister van Binnenlandse Zaken Annelies Verlinden heeft bevestigd dat deze zouden worden bestendigd en in de politiestructuren zouden worden geïntegreerd. Het systeem werkt blijkbaar zeer goed met de steden, de gemeenten en de andere belanghebbende partijen. Het is een zeer doeltreffend middel om die vormen van criminaliteit gezamenlijk te bestrijden. De spreker hoopt dan ook dat die proefprojecten ook in andere regio's van het land zullen worden opgericht. Voorts vraagt hij wat de federale gerechtelijke politie van die proefprojecten vindt en of zij de werking van dat lokale systeem valideert.

De heer Marco Van Hees (PVDA-PTB) legt uit dat deze hoorzitting plaatsvindt omdat de problemen met fraude aanhouden, in tegenstelling tot wat de banken beweren. De banken werden al meermaals in het Parlement uitgenodigd en hebben altijd geruststellende signalen gegeven, waarbij zij zwoeren dat er verbeteringen werden aangebracht en dat de fouten uit het verleden niet opnieuw zouden worden gemaakt.

Jammer genoeg bewijzen de lekken en de schandalen die door de media aan het licht worden gebracht, dat dit allesbehalve het geval is. De banken komen dan opnieuw uitleg verstrekken in het Parlement. Het recentste schandaal tot dusver betreft de *FinCEN Files*-affaire, waarbij andermaal grote banken zoals ING betrokken zijn. Aan de genodigde sprekers, inzonderheid aan de CFI-vertegenwoordiger, vraagt het lid of zij een fundamentele verandering bij de banken vaststellen, dan wel of de manier waarop de banken witwaspraktijken en de diverse vormen van financiële fraude afblokken, nog leemtes vertoont. Volstaat die werkwijze? Zijn er nog bijkomende verbeteringen nodig? Zijn de banken betrokken bij gevallen van georganiseerde fraude?

Het aantal meldingen van de banken en van de diverse financiële instanties bij de CFI is bijzonder indrukwekkend, in die mate dat de vraag rijst of een en ander niet van het goede te veel is. Is dat aantal wel echt verantwoord? Worden die meldingen niet te automatisch gedaan? Ware het niet beter in te zetten op kwalitatieve meldingen, veeleer dan op de kwantiteit ervan? De spreker

si certaines institutions telles que les banques fournissent de nombreuses informations à la CTIF, d'autres en communiquent très peu. C'est notamment le cas du secteur diamantaire qui a souvent été impliqué dans des affaires peu glorieuses. En 2019, il y a à peine eu quinze déclarations provenant de trois diamantaires. Certains acteurs communiquent trop d'informations et d'autres n'en communiquent pas assez. N'est-ce pas problématique dans les deux cas?

Concernant les dénonciations faites par les banques, l'orateur a l'impression que lorsqu'un nouveau client réalise une opération suspecte, celle-ci est directement communiquée. Par contre, les banques ont plus de scrupules à dénoncer leurs clients fidèles. Il pense ici au récent cas relevé par la presse et impliquant la Banque Degroef Petercam, la famille Joassart et la FN Herstal. Il a fallu des années d'hésitation avant que la banque ne dénonce cette situation.

Les FinCEN Files viennent de FinCEN (*Financial Crimes Enforcement Network*), l'équivalent américain de la CTIF. L'orateur demande aux intervenants s'ils découvrent, par l'intermédiaire de FinCEN, des informations qu'ils n'avaient pas reçues des banques concernées. Par exemple, la banque ING aurait-elle dû fournir à la CTIF des informations sur certains de ces clients qui étaient en la possession de FinCEN? D'après la presse, le *correspondent banking* est le noyau dur de la problématique des FinCEN Files. L'orateur souhaiterait connaître l'avis du représentant de la CTIF à ce propos.

Le secteur diamantaire ayant fait part de la difficulté qu'il rencontrait à trouver des banques, le Parlement fédéral a récemment adopté une nouvelle loi sur le service bancaire de base. Cette loi est assez controversée et n'est pas très appréciée des banques. La Febelfin y est d'ailleurs assez défavorable. L'orateur voudrait savoir si la CTIF estime que cette loi facilitera ou compliquera la lutte contre le blanchiment. Certaines voix parlent d'un effet neutre. Quel est l'avis de la CTIF à ce propos? M. Prof. Verstraeten ayant compté les diamantaires parmi ses clients, l'orateur souhaiterait savoir ce qu'il pense du peu de déclarations faites par ce secteur.

M. Snoeck a indiqué que les forces "Ecofin" n'ont eu de cesse de diminuer au profit de luttes contre d'autres criminalités, ce à quoi l'orateur répond que la criminalité financière ne semble pas être une priorité politique. Il revient aussi sur ce qui a été dit à propos de l'Office central de la lutte contre la délinquance économique et financière organisée (OCDEFO) et la réforme qui a réduit non seulement le nombre d'enquêteurs, mais aussi le nombre de compétences. La réforme de l'OCDEFO

donne à voir que certaines institutions, telles que les banques, la CFI inonderaient d'informations, tandis que d'autres en communiquent très peu. Cela s'applique notamment au secteur du diamant, qui a souvent été impliqué dans des affaires peu glorieuses. En 2019, il n'y a eu que quinze déclarations provenant de trois diamantaires. Certains acteurs communiquent trop d'informations et d'autres pas assez. N'est-ce pas problématique dans les deux cas?

In verband met de meldingen door de banken heeft de spreker de indruk dat een nieuwe klant onmiddellijk wordt "verklapt" wanneer hij een verdachte transactie doet, terwijl de banken veel terughoudender zijn om hun trouwe klanten aan te geven. Hij denkt daarbij aan het onlangs in de pers aangekaarte geval waarbij Bank Degroef Petercam, de familie Joassart en FN Herstal betrokken waren. De bank heeft jarenlang getreuzeld om die situatie te melden.

De *FinCEN Files* werden aangeleverd door het *Financial Crimes Enforcement Network* (FinCEN), de evenknie van de CFI in de Verenigde Staten. Het lid vraagt de sprekers of zij via FinCEN informatie op het spoor komen die zij niet van de betrokken banken hadden ontvangen. Had ING bijvoorbeeld de CFI informatie moeten verstrekken over sommige van haar klanten die in het bezit waren van FinCEN? Volgens de pers is correspondentbankieren de kern van de *FinCEN Files*-affaire. De spreker vraagt de CFI-vertegenwoordiger wat hij daarvan vindt.

Aangezien de diamantsector heeft aangegeven moeite te hebben met het vinden van banken, heeft het federaal Parlement onlangs een nieuwe wet betreffende de basisbankdienst aangenomen. Die wet is vrij omstreden en wordt door de banken maar matig gewaardeerd. Febelfin staat er trouwens vrij afwijzend tegenover. De spreker wil van de CFI weten of die wet de bestrijding van witwaspraktijken zal vergemakkelijken dan wel zal bemoeilijken. Sommigen maken gewag van een neutraal effect. Hoe luidt het standpunt van de CFI ter zake? Aangezien diamantairs tot de klantenkring van professor Verstraeten hebben behoord, wil de spreker weten wat de betrokkene ervan vindt dat die sector zo weinig meldingen doet.

De heer Snoeck heeft aangegeven dat de slagkracht van Ecofin almaar werd afgebouwd om meer werk te maken van de bestrijding van andere criminaliteitsvormen. De spreker antwoordt daarop dat de financiële criminaliteit kennelijk geen beleidsprioriteit is. Tevens komt hij terug op wat is gezegd over de Centrale Dienst voor de Bestrijding van de Georganiseerde Economische en Financiële Delinquentie (CDGEFID), alsook op de hervorming waardoor niet alleen het aantal speurders,

a-t-elle entraîné des conséquences positives ou négatives? Estimant qu'elle a été plutôt dommageable, l'orateur souhaiterait savoir si M. Snoeck estime que c'était mieux avant.

M. Philipsen, qui a souvent été auditionné, a fait référence à la Garde des finances italienne (*Guardia di Finanza*) qui est une force importante employant environ 70 000 agents. Si l'on compare les populations des deux pays, pour la Belgique, cela reviendrait à environ 12 000 agents. Un système de ce type serait-il intéressant pour la Belgique? Cette idée pourrait être combinée à celle, évoquée depuis longtemps, d'avoir des officiers de la police judiciaire au sein de l'ISI. M. Philipsen a parlé d'un nombre restreint d'officiers. Pour sa part, l'orateur se demande s'il ne serait pas plus logique que tous les fonctionnaires ISI aient ce statut.

Concernant les formulaires 275F relatifs aux paradis fiscaux, M. Philipsen a indiqué que cela représentait seulement 0,12 % des sociétés contribuables. Si le nombre de déclarations est effectivement faible (874), les montants concernés sont astronomiques (de l'ordre de 120 milliards d'euros). Plus de la moitié des versements concernés sont apparemment faits par des institutions financières vers les Émirats arabes unis. Vu le rôle central des banques dans ce domaine, la problématique des *FinCEN Files* apparaît à nouveau. Quel est le rôle des institutions financières par rapport à un montant, par exemple 65 milliards d'euros, qui serait versé vers les Émirats arabes unis?

Même si la levée du secret financier n'est pas reprise dans la déclaration du gouvernement, M. Piedboeuf estime qu'il faut y travailler. Pour sa part, l'orateur reste sceptique, mais des avancées seront peut-être réalisées. N'ayant pas bien compris la demande de M. Philipsen d'adapter l'article 341 du Code des impôts sur les revenus (CIR) relatif aux situations indicielles, l'orateur souhaiterait avoir plus d'explications.

M. Claise a évoqué la situation d'une grande banque belge des années 1990 (l'affaire KB-Lux). L'orateur a l'impression que les fraudeurs étaient de plus petite envergure à l'époque. D'après M. Claise, à l'heure actuelle, une omerta est encore appliquée dans certaines banques qui ne communiquent pas certains cas de blanchiment, notamment en raison de l'absence de statut pour les lanceurs d'alerte. Il souhaiterait en savoir plus à ce propos. Les paradis fiscaux sont attrayants

mais aussi le nombre de compétences est réduit. Heeft de hervorming van de CDGEFID positieve dan wel negatieve gevolgen gehad? Aangezien die hervorming volgens de spreker veeleer nadeel heeft berokkend, wil hij weten of de heer Snoeck vindt dat het vroeger beter was.

De heer Philipsen, een al vaak gehoorde spreker, heeft verwezen naar de Italiaanse *Guardia di Finanza* (fiscale politie, *vert.*), een omvangrijk korps van zo-wat 70 000 ambtenaren. Vergelijken we het bevolkings-aantal van beide landen, dan zou dat voor België op ongeveer 12 000 ambtenaren neerkomen. Zou een dergelijk systeem interessant zijn voor ons land? Dat idee zou kunnen worden gecombineerd met de sinds lang geopperde piste om bij de BBI in officieren van gerechtelijke politie te voorzien. De heer Philipsen had het over een beperkt aantal officieren. De spreker vraagt zich af of het niet logischer zou zijn dat alle BBI-ambtenaren dat statuut hebben.

Volgens de heer Philipsen vertegenwoordigen de 275F-formulieren met betrekking tot de belasting-paradijzen slechts 0,12 % van de belastingplichtige vennootschappen. Ofschoon het aantal aangiften daadwerkelijk laag is (874), zijn die wel goed voor astronomische bedragen (ten belope van ongeveer 120 miljard euro). Meer dan de helft van de betrokken stortingen worden door de financiële instellingen kennelijk op rekeningen in de Verenigde Arabische Emiraten gedaan. Gezien de centrale rol ter zake van de banken doemt opnieuw het vraagstuk van de *FinCEN Files* op. Welke rol spelen de financiële instellingen met betrekking tot een bedrag van bijvoorbeeld 65 miljard euro dat aan de Verenigde Arabische Emiraten zou worden gestort?

Ook al is de opheffing van het bankgeheim niet in de regeringsverklaring opgenomen, vindt de heer Piedboeuf toch dat daar werk van moet worden gemaakt. De heer Van Hees blijft sceptisch dienaangaande, maar misschien zal toch vooruitgang kunnen worden geboekt. Aangezien de spreker het verzoek van de heer Philipsen om artikel 341 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92) in verband met het indiciaal onderzoek aan te passen, niet goed heeft begrepen, zou hij graag meer uitleg krijgen.

De heer Claise heeft verwezen naar een grote Belgische bank in de jaren 1990 (de KB Lux-affaire). De spreker heeft de indruk dat de fraudeurs destijds van een kleiner kaliber waren. Volgens de heer Claise geldt er thans nog steeds een omerta bij bepaalde banken. Bepaalde witwaspraktijken worden niet gemeld, met name omdat er geen statuut voor klokkenluiders is. Hij verzoekt om meer toelichting ter zake. De belastingparadijzen zijn niet alleen aantrekkelijk vanwege de belastingvoordelen

non seulement en raison des avantages fiscaux qu'ils offrent, mais aussi de l'opacité qu'ils assurent. C'est la raison pour laquelle l'ensemble des activités liées à la criminalité financière et le blanchiment passe par les paradis fiscaux. Même si elles en ont réduit le nombre, les grandes banques qui sont représentées en Belgique ont toujours des filiales dans les paradis fiscaux. N'est-ce pas problématique?

M. Christian Leysen (Open Vld) résume ce qu'il a retenu des présentations. Le premier point concerne l'importance d'attaquer la criminalité financière. On cherche parfois la fraude partout, mais il faut s'attaquer à la grande fraude, en particulier au niveau européen dans le cadre d'Europol.

Ensuite, le second message qu'il retient est qu'il ne faut pas créer plus de lois. Par contre, il faut veiller à la bonne application des lois existantes. De même, il faut une bonne organisation et ce travail ne dépend pas uniquement des administrations représentées aujourd'hui. Ce défi concerne toutes les administrations. Le bitcoin constitue aussi un défi, en raison du possible développement du blanchiment d'argent à travers ce circuit.

M. Leysen rappelle à quel point il est important de ne pas se perdre dans la bureaucratie. La référence aux listes à rendre et aux cases à cocher est un très bon exemple où une énergie importante est gaspillée. Cette énergie pourrait être utilisée à meilleur escient. L'image d'un business multiple a été évoquée, car il ne s'agit pas uniquement de blanchiment, mais aussi de drogues, de trafic d'êtres humains et de cybercriminalité. Par rapport à ces trafics, le Parlement exerce une fonction de contrôle et les députés doivent veiller à ce qu'il y ait une législation de base. La Belgique a surtout besoin d'une administration motivée, efficace et de qualité.

C. Réponses des intervenants

À propos de la question de M. Loones sur la comparaison entre les chiffres et les informations communiquées par la cellule de traitement des informations financières aux autorités judiciaires, *M. Philippe de Koster, président de la CTIF*, indique que sa cellule tente régulièrement de résoudre ce problème avec le Collège des procureurs généraux et la CTIF.

S'agissant des chiffres, il ne faut pas oublier la temporalité de l'action de la cellule est tout à fait différente du temps judiciaire. Si la CTIF communique une information aux autorités judiciaires, en un mois ou deux, elle aura accompli son travail. Les autorités judiciaires entament alors leur travail qui prend du temps, comme

die ze aanbieden, maar ook omdat ze waarborgen dat niets aan de openbaarheid komt. Daarom verlopen alle activiteiten inzake financiële criminaliteit en witwaspraktijken via de fiscale paradijzen. De in België gevestigde grootbanken hebben nog steeds dochterondernemingen in de belastingparadijzen, hoewel ze een aantal ervan wel hebben gesloten. Is dat geen probleem?

De heer Christian Leysen (Open Vld) vat samen wat hij uit de uiteenzettingen heeft onthouden. De spreker wijst erop dat de financiële criminaliteit absoluut moet worden aangepakt. Men zoekt zowel overal naar fraude, maar het is de belastingontduiking die op grote schaal die moet worden aangepakt, inzonderheid op Europees vlak, en wel door Europol.

Voorts moeten er niet nog méér wetten worden uitgevaardigd, integendeel; er moet wél worden toegezien op de correcte toepassing van de bestaande wetten. Tevens is een goede organisatie vereist; daarvoor moeten niet alleen de hier vertegenwoordigde besturen zorgen, maar ook de andere. Ook de bitcoin vormt een uitdaging, omdat via dat kanaal geld zou kunnen worden witgewassen.

De heer Leysen wijst erop dat men zich niet mag verliezen in bureaucratie. De verwijzing naar de te bezorgen lijsten en naar de aan te vinken vakjes is een heel goed voorbeeld van een energievervalsing van formaat; die energie zou beter kunnen worden benut. Er werd op gewezen dat het vraagstuk erg uiteenlopende praktijken omvat; het gaat immers niet alleen om witwassen, maar ook om drugs, mensenhandel en cybercriminaliteit. Het Parlement heeft een toezichthoudende functie op al die praktijken en de volksvertegenwoordigers moeten ervoor zorgen dat er een basiswetgeving is. België heeft vooral nood aan een gemotiveerde, doeltreffende en kwaliteitsvolle administratie.

C. Antwoorden van de sprekers

De heer Philippe de Koster, voorzitter van de CFI, antwoordt op de vraag van de heer Loones over de vergelijking tussen de cijfers en de door de Cel voor Financiële Informatieverwerking aan de gerechtelijke overheden meegedeelde inlichtingen dat de CFI geregeld overlegt met het College van procureurs-generaal in een poging dat probleem weg te werken.

Inzake de cijfers mag niet over het hoofd worden gezien dat het optreden van de CFI en het gerechtelijk optreden een totaal verschillend tijdsplan volgen. Wanneer de CFI informatie bezorgt aan de gerechtelijke overheden, dan is haar taak een maand of twee later afgerond. Op dat moment vatten de gerechtelijke overheden hun werk

l'a indiqué M. Claise. La cellule communique un nombre important de dossiers au parquet fédéral. Ensuite, c'est au ministère public de décider s'il doit ou pas initier des poursuites pour des faits de blanchiment.

Concernant la durée de conservation des données, elle est de dix ans. Après cette période, toutes les données sont détruites, conformément à la législation relative à la protection de la vie privée.

M. Kris Meskens, secrétaire général de la CTIF, détaille la coopération avec la Banque nationale, en se penchant sur les trois collaborations avec les banques, les autorités de contrôles et l'Union européenne. En Belgique, il ne faut pas oublier qu'il y avait dès le départ un système de dénonciation subjectif qui permet à la CTIF de poser aux banques toutes les questions nécessaires. Si les informations sont incomplètes, il suffit à la CTIF de demander un complément d'information aux banques.

L'orateur note que la qualité de ces informations a augmenté avec le temps. Elles sont de plus en plus claires et précises. Lorsque la CTIF classe un dossier sans suite, les banques reçoivent un retour d'informations. Lorsqu'un dossier est transmis au parquet, il devient la propriété du parquet. À partir de ce moment, la CTIF préfère ne pas s'exprimer sur ce dossier afin de ne pas parler à la place du parquet.

Le rapport annuel de la CTIF identifie des tendances et des typologies. La CTIF estime que sa coopération avec les banques pourrait être améliorée, ce qui lui permettrait de réagir plus rapidement. Elle estime qu'il serait utile d'avoir une plateforme de collaboration afin de communiquer plus rapidement certaines tendances et typologies aux banques.

Concernant le système de dénonciation subjective, un filtre est appliqué. La CTIF ne pense pas que les banques communiquent trop ou trop peu. De nombreuses informations sont reçues au niveau de la CTIF, notamment de la part de Western Union et des PSP qui communiquent chaque transaction. Ces montagnes d'informations peuvent rendre la lecture des données plus complexes. Toutefois, au sein de la CTIF, une cellule de coordination d'information se charge d'analyser les données afin de distiller les informations utiles.

Concernant la collaboration avec les instances de contrôle, la CTIF voit ce qu'elle reçoit de la part des personnes qui signalent, mais ignore ce qu'elle ne reçoit pas. Lorsqu'elle reçoit des informations d'une banque à propos d'opérations avec une autre banque et que cette autre banque n'a pas communiqué ces mêmes informations, elle peut alors, conformément à l'article 121 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du

blanchiment, demander à la banque de fournir des informations. Zoals de heer Claise aangaf, vraagt dat tijd. De CFI stuurt een groot aantal dossiers door naar het parket. Vervolgens beslist de openbare aanklager al dan niet te vervolgen wegens witwaspraktijken.

De bewaartermijn van de gegevens bedraagt tien jaar. Daarna worden alle gegevens vernietigd, overeenkomstig de wetgeving tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

De heer Kris Meskens, secretaris-generaal van de CFI, licht de samenwerking met de Nationale Bank van België toe en gaat in op de drie samenwerkingsverbanden, met name met de banken, met de toezichhoudende autoriteiten en met de Europese Unie. Er zij op gewezen dat in ons land van meet af aan een subjectief meldsysteem bestond waardoor de CFI de banken alle nodige vragen kan stellen. Bij onvolledige informatie kan de CFI de banken verzoeken die aan te vullen.

De spreker wijst erop dat de kwaliteit van die informatie mettertijd beter is geworden; ze wordt almaar duidelijker en gedetailleerder. Wanneer de CFI een dossier seponereert, dan krijgen de banken feedback ter zake. Wanneer een dossier naar het parket wordt doorgestuurd, dan wordt het eigendom van het parket. Nadien geeft de CFI er de voorkeur aan niet te communiceren over het dossier, teneinde niet in de plaats van het parket te spreken.

Her jaarverslag van het CFI maakt gewag van trends en typologieën. De CFI is van oordeel dat de samenwerking met de banken beter kan, hetgeen zou moeten leiden tot sneller optreden. Volgens de CFI zou een samenwerkingsplatform nuttig kunnen zijn, teneinde de banken sneller van bepaalde trends en typologieën te kunnen informeren.

Er zij op gewezen dat een filter wordt toegepast op het subjectief meldsysteem. De CFI is niet van oordeel dat de banken te veel dan wel te weinig meedelen. De CFI ontvangt reeds bijzonder veel informatie, met name van Western Union en van payment service providers (PSP's) die elke verrichting melden. Een teveel aan informatie kan het ingewikkelder maken om gegevens juist te interpreteren. Binnen de CFI bestaat daarvoor een informatie-coördinatiedienst die de nuttige informatie uit de informatiestromen moet halen.

Inzake de samenwerking met de toezichhoudende instanties weet de CFI wat ze ontvangt van de melders, maar heeft ze geen zicht op de zaken waarvan ze niet in kennis wordt gesteld. Wanneer de CFI van een bank informatie ontvangt over verrichtingen met een andere bank, terwijl die andere bank diezelfde informatie niet meedeelt, kan de CFI de Nationale Bank van België daarvan in kennis stellen, aangezien de NBB de

blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, en aviser la BNB, qui est l'instance de surveillance en la matière. Cette notification ne suffit pas et la CTIF examine comment ce système pourrait être amélioré.

La CTIF partage des chiffres à la BNB qui peut, si nécessaire, contrôler auprès des banques concernées ce qui est fait. Cela permet d'assurer le suivi de lacunes qui sont invisibles pour la CTIF. Tout est évidemment perfectible et le rapport annuel de la CTIF met d'ailleurs en lumière les différents secteurs qui pourraient communiquer davantage d'informations.

À l'échelon européen, de nombreux points de discussion soulevés ici, sont également traités. L'Union européenne jouait un rôle majeur en matière de lutte contre le blanchiment et a instauré plus de coopération entre les cellules de renseignements financiers par le FIU.Net. Ce FIU.Net a été géré par Europol, mais vu qu'Europol n'est pas un Financial Intelligence Unit (FIU), l'EDPS a décidé en 2018 qu'un nouvel host devait être cherché. DG FISMA au sein de la Commission Européenne prendra le relais. M. Meskens préside le groupe des FIUs qui supervise ce transfert.

En réponse à la question de Mme Cornet, l'orateur explique que l'Union européenne n'est pas restée les bras croisés pendant tout ce temps. En effet, au cours du premier trimestre de l'année 2021, il y aura une proposition d'un AML agency avec un mécanisme de coordination et de soutien pour les FIUS. En d'autres termes, cette collaboration sera renforcée au sein d'une autorité de lutte contre le blanchiment sans qu'il soit nécessaire de créer un mastodonte qui concentrerait toutes les informations. La CTIF croit en la diversité des informations et des dénonciations. Il faut comparer les systèmes existants, mais la CTIF défend le système législatif belge avec son cadre de la déclaration subjective.

Concernant le service bancaire minimum, la CTIF a souligné que les dispositions en matière de lutte contre le blanchiment devaient absolument être respectées. Lorsqu'un client est mis à la porte, il n'appartient pas à la CTIF de se prononcer; ce n'est d'ailleurs pas son rôle. Toutefois, il est essentiel que cette législation de lutte contre le blanchiment soit pleinement respectée, faute de quoi une zone d'ombres persiste.

Ensuite, l'orateur confirme qu'une coopération existe avec FinCEN et que FinCEN n'est pas seulement FIU, mais également le régulateur. FinCEN dispose d'énormément d'informations, mais ne les utilise pas toutes à

toezichthoudende instantie dienaangaande is. De wettelijke grondslag ter zake is artikel 121 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten. Die kennisgeving alleen volstaat echter niet, en de CFI onderzoekt dan ook hoe dit systeem zou kunnen worden verbeterd.

De CFI deelt cijfers mee aan de NBB. Indien nodig kan die dan bij de betrokken banken nagaan wat er gebeurt. Aldus krijgen voor de CFI onzichtbare leemtes een follow-up. Het ligt voor de hand dat alles voor verbetering vatbaar is. In het CFI-jaarverslag worden trouwens de diverse sectoren opgelijst die meer informatie zouden kunnen verstrekken.

Op Europees vlak worden heel wat discussiepunten die hier ter sprake komen, besproken. De EU speelt een belangrijke rol in de strijd tegen witwaspraktijken een heeft middels het FIU.Net de Europese financiële inlichtingeneenheden beter laten samenwerken. Het FIU.Net werd beheerd door Europol, maar vermits Europol geen financiële-inlichtingeneenheid (FIU) is, besliste EDPS in 2018 dat een nieuwe host moest gezocht worden. Dit zal DG FISMA binnen de Europese Commissie worden. De heer Meskens is voorzitter van de groep van FIUs die deze transfer begeleidt.

In antwoord op de vraag van mevrouw Cornet verduidelijkt de spreker dat de Europese Unie niet al die tijd werkloos heeft toegekeken. In het eerste kwartaal van 2021 zal immers een voorstel worden ingediend voor een AML-agency met een coördinatie en ondersteuningsmechanisme voor financiële inlichtingeneenheden. Die samenwerking zal met andere woorden worden aangescherpt binnen een anti-witwasautoriteit, zonder dat daartoe een mastodont moet worden opgericht die alle informatie bundelt. De CFI hecht belang aan de diversiteit van de bronnen inzake informatie en meldingen. Het is goed om de bestaande systemen te vergelijken, maar de CFI is voorstander van het Belgische wettelijke kader en het systeem van subjectieve meldplicht.

Wat de basisbankdienst betreft, beklemtoont de CFI dat de bepalingen inzake het tegengaan van witwaspraktijken absoluut in acht moeten worden genomen. Het is niet aan de CFI zich uit te spreken wanneer een klant de deur wordt gewezen; dat is trouwens ook niet de taak van de CFI. Toch is een strikte naleving van deze anti-witwaswetgeving essentieel; zo niet zal er een schemerzone blijven bestaan.

De spreker bevestigt tot slot dat met FinCEN wordt samengewerkt, maar dat FinCEN niet alleen een FIU, maar ook een regulator is. FinCEN beschikt over massaal veel informatie, maar gebruikt die niet allemaal

des fins d'analyse. Des montagnes d'informations sont échangées, mais, comme l'ont relevé les parlementaires, elles ne sont pas toutes pertinentes. Ici, il est nécessaire de veiller à une harmonisation des systèmes.

En réponse à la question de M. Loones, l'orateur confirme que les pays d'Europe orientale ont réalisé des efforts considérables ces dernières années dans le cadre du réseau FIU. S'il existe encore des imperfections, ces actions ont permis d'améliorer la coopération. L'orateur mentionne d'ailleurs le cas d'un excellent partenariat en citant l'exemple tchèque.

Concernant la question de Mme Cornet sur le *correspondent banking* et les FinCEN Files, M. Philippe de Koster, président de la CTIF, indique qu'il considère ce dossier avec étonnement et parfois avec un certain cynisme.

L'affaire des FinCEN Files, c'est lorsqu'un employé indélicat de FinCEN a pris certaines informations de la base de données et les a communiquées à des journalistes ou d'autres personnes. Ces données sont ensuite redistribuées. Certaines banques belges sont tombées dans le piège ou l'ont organisé (il faut toujours prendre en compte la présomption d'innocence). L'orateur explique que le *correspondent banking* concerne des personnes qui veulent faire des opérations dans une autre monnaie que la leur et qui doivent faire appel à des banques ayant accès à ces marchés. Entre banques, les comptes se prêtent et les banques se font peut-être parfois trop confiance et ne procèdent pas aux contrôles nécessaires.

Avant l'affaire des FinCEN Files, la CTIF n'avait reçu aucune information de FinCEN à ce propos. Le FinCEN n'aurait peut-être rien communiqué sans ce scandale. Pour leur part, si les banques n'ont rien communiqué à la CTIF, c'est parce qu'elles ont estimé qu'elles n'avaient pas à le faire. Ces informations arrivent auprès des autorités américaines ou des banques américaines, qui communiquent systématiquement l'information à FinCEN, sur la base d'un système objectif (que la transaction soit bonne ou non, suspectée ou non). On ne peut donc pas dire d'emblée que l'opération est illégale. Vu son énorme base de données, FinCEN est dans l'impossibilité de procéder à des analyses comme le font les cellules belges, françaises et allemandes. Il compare FinCEN à un postier de luxe qui communique des informations à partir du moment où on les lui demande. Ce n'est pas lui qui initiera une enquête après avoir identifié un problème.

pour analysedoeleinden. FinCEN zal veel informatie rondsturen, maar, zoals de parlementsleden al hebben opgemerkt, is niet alle informatie relevant. Op dit vlak moet erop worden toegezien dat de systemen op elkaar worden afgestemd.

In antwoord op de vraag van de heer Loones bevestigt de spreker dat de Oost-Europese landen in het kader van het FIU-netwerk de jongste jaren enorme inspanningen hebben geleverd. Hoewel er hier en daar nog ruimte voor verbetering is, hebben die inspanningen tot een betere samenwerking geleid. In dat verband wijst de spreker op het uitstekende partnerschap met Tsjechië.

Wat de vraag van mevrouw Cornet over correspondentbankieren en de *FinCEN Files* betreft, geeft de heer Philippe de Koster, voorzitter van de CFI, aan dat hij dit dossier met verstomming en soms ook met enig cynisme volgt.

De *FinCEN Files*-affaire vindt haar oorsprong in de indiscretie van een FinCEN-bediende, die bepaalde informatie uit de FinCEN-databank aan journalisten of andere personen heeft gelekt, waarna die gegevens verder werden verspreid. Bepaalde Belgische banken zijn in de val getrapt of hebben die mee helpen spannen (men moet altijd rekening houden met het vermoeden van onschuld). De spreker legt uit dat sprake is van correspondentbankieren wanneer iemand transacties in een andere dan de eigen munt wil doen en daarbij een beroep moet doen op banken die toegang hebben tot die markten. Er worden rekeningen tussen banken onderling uitgewisseld, en banken hebben wellicht soms te veel vertrouwen in elkaar en laten na de vereiste controles te doen.

Voordat de *FinCEN Files*-affaire aan het licht kwam, had de CFI geen informatie ter zake van FinCEN ontvangen. Zonder dit schandaal zou FinCEN hierover wellicht het zwijgen toe hebben gedaan. De banken van hun kant hebben niets aan de CFI gemeld omdat ze ervan uitgingen dat ze dit niet hoefden te doen. Die informatie belandt bij de Amerikaanse overheid of de Amerikaanse banken, welke die informatie stelselmatig en op basis van een systeem van objectieve meldingsplicht doorsturen naar FinCEN, ongeacht of de transactie goed of fout is, en of ze al dan niet verdacht is. Men kan dus niet zomaar stellen dat de operatie onwettig is. Gezien de enorme omvang van zijn databank kan FinCEN onmogelijk analyses doen zoals die door de Belgische, Franse en Duitse cellen worden uitgevoerd. De spreker vergelijkt FinCEN met een nuffige postbeambte die pas informatie meedeelt wanneer men hem erom vraagt. FinCEN stelt geen onderzoek in wanneer het een probleem op het spoor is gekomen.

La législation belge est bonne et les mesures existent. Les banques doivent identifier leurs clients. Même si ce sont des banques d'un pays étranger, il faut vérifier le degré de confiance qu'on peut leur accorder. L'orateur ne voit pas quelles autres informations pourraient être communiquées. Par contre, il estime également que le retour d'informations pourrait être amélioré. Lorsque la CTIF classe un dossier, elle est plus forte pour donner quelques informations, mais ce classement ne doit pas être perçu comme un blanc-seing pour les banques. La CTIF classe le dossier, car elle n'a pas accès à d'autres informations qui pourraient éventuellement permettre de communiquer le dossier au procureur.

Mme Cornet a souligné le montant relativement faible des sanctions judiciaires par rapport aux sommes en jeu. Toutefois, c'est au parlement de décider d'augmenter les sanctions. Selon l'orateur, le projet de Code pénal présenté par le ministre de la Justice prévoit une augmentation des montants des sanctions pénales ou des amendes.

L'orateur prend acte des constats faits par M. Laaouej et ajoute que c'est au parlement fédéral de donner la pleine mesure de ces constats. Très souvent, le *correspondent banking* sont associés à la fraude fiscale, ce qui n'est pas forcément le cas. En Belgique, il y a une subtile distinction entre la fraude fiscale simple et la fraude fiscale grave organisée ou non. D'après sa dernière lecture du Code fiscal belge et des dispositions pénales, l'orateur estime qu'il n'y a pas cette subtile distinction. C'est à la CTIF de déterminer s'il est question de fraude fiscale simple ou de fraude fiscale grave et/ou organisée. Selon lui, c'est là que réside tout le problème. Il y a l'organisation et le montant, mais ce dernier est déterminé par la CTIF à partir de plusieurs paramètres qui semblent incertains.

L'orateur note que le Luxembourg et la Suisse n'ont aucune difficulté à parler du blanchiment et de la fraude fiscale, car ils ont clairement défini ce que sont une fraude fiscale simple, sanctionnable administrativement, et une fraude fiscale pénale (la fraude grave organisée ou non). Il estime que cet aspect devrait être pris en compte lors de la révision de la charte du contribuable afin d'apporter beaucoup plus de clarté.

En réponse à la question de M. Matheï sur la coopération et l'approche intégrée, l'orateur indique que la CTIF est parvenue à un résultat positif avec les partenaires publics. Par contre, il reconnaît que le dialogue entre la CTIF et le secteur privé doit être amélioré. Aux

De Belgische wetgeving ter zake is goed en voorziet in maatregelen. De banken hebben de plicht hun klanten te identificeren. Ook bij de vestigingen van buitenlandse banken moet worden nagegaan in hoeverre ze te vertrouwen zijn. De spreker ziet niet in welke andere informatie er zou kunnen worden meegedeeld. Daarentegen meent hij tevens dat de feedback beter kan. Wanneer de CFI een dossier seponereert, staat ze sterker om enige informatie te verstrekken, maar de banken mogen die seponering niet als een vrijgeleide beschouwen. De CFI seponereert het dossier omdat ze geen toegang heeft tot andere informatie op basis waarvan het dossier eventueel zou kunnen worden doorgestuurd naar de procureur.

Mevrouw Cornet heeft erop gewezen dat de geldboete als strafsancie vrij laag is in vergelijking met de bedragen die in het spel zijn. Het komt echter het Parlement toe die bedragen op te trekken. Volgens de spreker voorziet het ontwerp van Strafwetboek van de minister van Justitie in een verhoging van de strafrechtelijke sancties of geldboetes.

De spreker neemt akte van de vaststellingen van de heer Laaouej en voegt eraan toe dat het aan het federaal Parlement staat iets met die vaststellingen te doen. Correspondentbankieren wordt zeer vaak in verband gebracht met fiscale fraude, maar dat is niet noodzakelijk het geval. In België wordt een subtiel onderscheid gemaakt tussen gewone fiscale fraude en ernstige, al dan niet georganiseerde fiscale fraude. Volgens de spreker blijkt dat onderscheid niet uit de Belgische fiscale wetgeving, noch uit de strafbepalingen ter zake. De CFI moet oordelen of er sprake is van gewone fiscale fraude dan wel van ernstige en/of georganiseerde fiscale fraude. Volgens hem knelt het schoentje dáár. Naast de organisatie van de fraude is er ook het bedrag, maar dit laatste wordt door de CFI bepaald op basis van een aantal kennelijk onzekere parameters.

De spreker merkt op dat Luxemburg en Zwitserland geen enkel probleem hebben met de omgang met witwassen en fiscale fraude, aangezien die landen beschikken over een duidelijke omschrijving van "gewone" administratiefrechtelijk sanctioneerbare fiscale fraude en van fiscale fraude die strafrechtelijk kan worden vervolgd (zijnde de ernstige, al dan niet georganiseerde fraude). Hij is van mening dat met dit aspect zou moeten worden rekening gehouden bij de herziening van het Charter van de belastingplichtige, teneinde meer klaarheid te scheppen.

In antwoord op de vraag van de heer Matheï over de samenwerking en de geïntegreerde aanpak geeft de spreker aan dat de samenwerking van de CFI met de publieke partners vlot verloopt. Hij erkent echter dat de communicatie tussen de CFI en de privésector beter

États-Unis, FinCEN dialogue toujours très facilement avec le secteur privé, car il travaille dans un système objectif. En Belgique, par contre, le système est subjectif. Il offre plus d'avantages que d'inconvénients.

Par rapport au nombre trop important de déclarations qui a été souligné par M. Van Hees, l'orateur tempère. Sur la base du système subjectif qui, l'orateur l'espère, sera maintenu, il assure que la CTIF pourra gérer toutes ces déclarations dont le nombre fluctue. En 2019, il était moins élevé qu'en 2018. Par contre, en 2020, il sera beaucoup plus important. Il reconnaît qu'il y a très peu de déclarations qui émanent des diamantaires, mais il estime que cela n'a rien à voir avec la fraude. Selon lui, tous les fraudeurs du secteur diamantaire ont quitté la Belgique pour se réfugier dans d'autres paradis fiscaux.

Par contre, la relation entre les banques privées et leurs clients fidèles peut être problématique. Les banques privées n'osent pas toujours poser les bonnes questions. L'orateur rejoint l'avis de M. Claise: le Parlement fédéral doit prendre des mesures rapides par rapport aux monnaies virtuelles et aux plateformes d'échanges. Actuellement, les plateformes sont comprises dans la loi, mais elles ne sont pas reconnues. De plus, il n'y a pas d'autorité de contrôle; ni l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA) ni la BNB ne semblent pressées de légiférer dans ce domaine. Par conséquent, la cellule de la CTIF n'est pas aveugle, mais borgne. L'orateur peut obtenir les informations des autorités luxembourgeoises et françaises, mais il perd du temps.

L'évolution de la criminalité doit être reconnue. La monnaie virtuelle gêne peut-être la BNB qui reste figée sur une vieille définition de la monnaie, à savoir que celle-ci doit être émise par une autorité centrale. Cette autorité centrale n'existe pas pour les monnaies virtuelles, car les émetteurs ne veulent plus de contrôle étatique, ce qui leur permet de proliférer et de gagner quelques clients qui leur rapportent beaucoup. C'est là que se trouvent les grands secteurs de la criminalité organisée. L'orateur souligne l'importance d'une bonne volonté politique afin de disposer des moyens nécessaires pour lutter contre cette criminalité.

Le Prof. Dr Raf Verstraeten explique qu'il y a peu de matières nécessitant un travail légistique. Toutefois, il estime que le Parlement fédéral devra prendre plusieurs décisions importantes.

kan. In de Verenigde Staten verloopt de communicatie tussen FinCEN en de privésector altijd zeer vlot, aangezien men daar met een systeem van objectieve meldingsplicht werkt. In België werkt men echter met een systeem van subjectieve meldingsplicht, dat meer voordelen dan nadelen biedt.

Het te grote aantal meldingen waarop door de heer Van Hees werd gewezen, wordt door de spreker genuanceerd. Op basis van het systeem van subjectieve meldingsplicht, waarvan de spreker hoopt dat het zal worden behouden, verzekert hij dat de CFI alle meldingen, waarvan het aantal kan schommelen, zal kunnen beheren. In 2019 waren er minder meldingen dan in 2018. In 2020 zal er echter een sterke stijging zijn. Hij erkent dat er zeer weinig meldingen door diamantairs worden gedaan, maar meent dat dit niet fraudegerelateerd is. Volgens hem hebben alle fraudeurs uit de diamantsector België verlaten en hebben ze hun toevlucht tot andere belastingparadijzen gezocht.

De relatie tussen de privébanken en hun trouwe klanten kan daarentegen problematisch zijn. De privébanken durven niet altijd de juiste vragen te stellen. De spreker is het eens met de heer Claise dat het federaal Parlement spoedig maatregelen moet nemen met betrekking tot de virtuele munten en de wisselplatforms. Die platforms zijn thans weliswaar in de wet opgenomen, maar niet erkend. Bovendien is er geen toezichhoudende instantie: noch de Autoriteit voor financiële diensten en markten (FSMA) noch de NBB lijken haast te hebben om in dat domein regelgevend op te treden. De Cel voor financiële informatieverwerking is dus niet blind, maar slechtziend. De spreker kan informatie verkrijgen bij de Luxemburgse en Franse overheden, maar er gaat tijd verloren.

De evolutie van de criminaliteit moet worden erkend. De virtuele munt is misschien een doorn in het oog van de NBB, die zich vastklampt aan een ouderwetse definitie van de munt, namelijk dat deze moet worden uitgegeven door een centrale autoriteit. Bij virtuele munten komt er geen centrale autoriteit aan te pas, omdat de uitgevers van die munten geen staatstoezicht willen. Daardoor kunnen ze groeien en enkele klanten kunnen binnenhalen die hen veel opleveren. Daar zitten de grote sectoren van de georganiseerde misdaad. De spreker benadrukt het belang van politieke goodwill om over de nodige middelen te kunnen beschikken om die criminaliteit aan te pakken.

Professor Dr. Raf Verstraeten legt uit dat slechts weinig aangelegenheden wetgevend werk vereisen. Toch zal het federaal Parlement volgens hem meerdere belangrijke beslissingen moeten nemen.

Concernant la demande de l'application par rapport à la fraude fiscale simple de l'article 505 du Code pénal réprimant le blanchiment, la sixième Directive signifie actuellement que les bénéfices en capital issus de la fraude fiscale ordinaire pourraient donner lieu à l'application de l'article 505. Selon l'orateur, ce n'est pas la voie à emprunter. Comme M. de Koster, il estime qu'une réflexion devrait être menée afin de déterminer s'il faut lutter contre toute forme de fraude fiscale, même les petites fraudes fiscales avec des montants limités en appliquant la loi pénale. Ne serait-il pas plus opportun de réfléchir à une dépénalisation?

Si ce terme est sensible, lorsqu'il s'agit de fraude fiscale moins grave, on devrait se demander s'il ne serait pas préférable de la traiter par le biais du système de sanctions administratives existant, qui est également efficace. Cette question devra être examinée dans le cadre de la transposition de la sixième directive 2018/1673 du Parlement européen et du Conseil du 23 octobre 2018 visant à lutter contre le blanchiment de capitaux au moyen du droit pénal.

Concernant l'introduction de circonstances aggravantes dans le blanchiment et le fait de déterminer s'il faut pénaliser plus qu'aujourd'hui, il s'agit d'une question politique. Actuellement, c'est peu utile. Le blanchiment peut donner lieu à une peine de cinq ans d'emprisonnement. Imaginons qu'une institution investie d'une obligation de déclaration soit impliquée dans des activités de blanchiment. Si l'on décide d'instaurer une circonstance aggravante, cette infraction donnera lieu à une peine pouvant aller jusqu'à dix ans de privation de liberté. Dans l'état actuel de la législation, cela signifie que toute forme de blanchiment aggravé relèvera théoriquement de la compétence de la Cour d'assises. En réalité, ces affaires ne seront bien entendu jamais portées devant cette juridiction. Cela signifie que toute forme de blanchiment aggravé devra dès lors être correctionnalisée, c'est-à-dire traitée par le tribunal correctionnel, et pourra – à nouveau – donner lieu à une peine de cinq ans de prison... Dans l'état actuel de la législation, c'est donc plutôt absurde. Il importe par conséquent de réformer les différents Codes.

Concernant la demande du mécanisme de régularisation, un projet de loi a été déposé et les parlementaires devront en discuter. L'orateur se dit partisan de l'application de la loi sur les transactions pour des raisons de principes et d'efficacité de la lutte contre la criminalité fiscale. Cette loi a prouvé qu'elle apporte une plus-value lorsqu'elle est bien appliquée.

Concernant la question de la prescription, dans une vie antérieure, l'orateur a vu certains dossiers de fraudes

Betreffende de vraag om bij gewone fiscale fraude artikel 505 van het Strafwetboek, dat witwassen bestraft, toe te passen, houdt de zesde Richtlijn thans in dat elke vorm van vermogensvoordelen uitgewone fiscale fraude aanleiding zou kunnen geven tot de toepassing van artikel 505, wat volgens de spreker niet de juiste oplossing is. Net als de heer de Koster is hij van oordeel dat er nood is aan een denkoefening om te bepalen of werkelijk elke vorm van fiscale fraude, zelfs kleine fraude met beperkte bedragen, moet worden aangepakt door de strafwet toe te passen. Zou men niet beter overwegen dergelijke feiten uit het strafrecht te halen?

De term "fiscale fraude" ligt gevoelig, maar wanneer het een minder ernstige vorm betreft, dient men zich de vraag te stellen of dergelijke fraude niet beter via het bestaande ook slagkrachtige administratieve sanctiesysteem kan worden aangepakt. Die vraag zal moeten worden besproken in het raam van de omzetting in het Belgisch recht van de zesde richtlijn 2018/1673 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 inzake de strafrechtelijke bestrijding van het witwassen van geld.

Aangaande het toevoegen van verzwarende omstandigheden inzake witwassen en de vraag of men meer moet gaan bestraffen dan thans het geval is, wijst de spreker erop dat dit een politieke aangelegenheid is. Thans is dit weinig zinvol. Witwassen kan leiden tot een gevangenisstraf van vijf jaar. Indien een instelling die aangiften moet doen, betrokken is bij witwasactiviteiten, zou bij de invoering van een verzwarende omstandigheid dat misdrijf strafbaar kunnen worden met een vrijheidsstraf tot tien jaar. In de huidige wetgeving zou dat betekenen dat bij elke vorm van witwassen met verzwarende omstandigheden theoretisch gezien het hof van assisen bevoegd zou worden. In werkelijkheid gebeurt dit uiteraard nooit. Het betekent dat elke vorm van witwassen met verzwarende omstandigheden dan zou moeten worden gecorrectionaliseerd, met andere woorden voor de correctionele rechtbank worden behandeld en aanleiding kunnen geven tot –opnieuw– een gevangenisstraf van vijf jaar... In het huidige stelsel is dat dus vrij absurd. Daarom ook is het belangrijk dat de verschillende wetboeken worden herzien.

Wat de regularisatieregeling betreft, werd een wetsontwerp ingediend dat door de Parlementsleden zal moeten worden besproken. Om principiële redenen en omwille van de doeltreffendheid van de strijd tegen de fiscale criminaliteit is de spreker voorstander van de toepassing van de wet op de minnelijke schikking. Het is bewezen dat die wet een meerwaarde biedt indien ze juist wordt toegepast.

In verband met het vraagstuk over de verjaring wijst de spreker erop dat hij in een vorig leven als advocaat

fiscales et de blanchiment de très près en tant qu'avocat. D'après la législation et les règles actuelles, la fraude fiscale, qui va de pair avec un faux en écriture, est une infraction continue tant que l'impôt dû n'a pas été payé. En d'autres termes, aussi longtemps qu'un fraudeur n'a pas payé les contributions qu'il est censé verser, son infraction dure. Dans les cas de fraude fiscale et de blanchiment, la prescription n'est donc pas réellement un danger.

Par contre, le délai raisonnable est effectivement un problème dans la pratique pénale belge. Les instructions durent très longtemps pour des raisons procédurales et à cause du peu d'effectifs et de moyens disponibles. Le passage par la chambre du conseil et la chambre des mises en accusation engendre un retard considérable dans la gestion des dossiers financiers. Cette question concerne toutefois un autre débat sur la réforme de la procédure pénale dont devra débattre prochainement le Parlement fédéral.

Concernant la question de M. Van Hees, portant sur le volet préventif, l'orateur confirme avoir défendu des diamantaires par le passé. Il confirme également que d'après les chiffres disponibles, le nombre de déclarations introduites auprès de la CTIF est extrêmement faible. L'orateur en ignore la raison. Il convient de mieux sensibiliser les intéressés, y compris dans le secteur diamantaire. La coopération entre le secteur privé et les pouvoirs publics n'est pas évidente dans ce domaine. Par ailleurs, certains acteurs du secteur diamantaire sont originaires de pays où cette coopération est inexistante ou fonctionne de façon très différente. Il s'agit tout au plus d'une explication et non d'une justification.

Selon M. Eric Snoeck directeur général de la Police Judiciaire Fédérale, il faudrait avoir la garantie que la police judiciaire est suffisamment dotée sur le plan quantitatif. Actuellement, ce n'est pas le cas. La police judiciaire a atteint un seuil en deçà duquel il serait dangereux de tomber. La police judiciaire est une composante de la police fédérale. Au cours de ces dernières années, ce corps de police a particulièrement souffert de coupes budgétaires et d'une baisse d'effectif (entraînant un déficit important dans certains départements). L'orateur se réjouit de l'annonce du gouvernement de réinvestir dans les services de police, notamment en engageant 1 600 inspecteurs. Toutefois, la police judiciaire estime que ce nombre est insuffisant pour combattre le crime organisé international. La police judiciaire a besoin de spécialistes et de personnes formées d'un certain niveau dans les domaines économique et financier en question. Le message est clair: si c'est une bonne chose de réinvestir dans la police, il ne faut pas oublier la police judiciaire spécialisée. Il faut donc consacrer

bepaalde dossiers rond fiscale fraude en witwaspraktijken van heel nabij heeft gevolgd. Volgens de huidige wetgeving en regels is fiscale fraude, die hand in hand gaat met valsheid in geschrifte, een voortdurend misdrijf zolang de verschuldigde belasting niet werd betaald. Zolang een fraudeur de bijdragen die hij geacht is te storten niet heeft betaald, blijft zijn misdrijf met andere woorden voortduren. In het geval van fiscale fraude en witwassen vormt de verjaring dus geen echt gevaar.

De redelijke termijn vormt in de uitoefening van het Belgisch strafrecht daarentegen wel een probleem. Het onderzoek duurt heel lang vanwege redenen die te maken hebben met de procedure en omdat er maar weinig mensen en middelen beschikbaar zijn. De omweg via de raadkamer en de kamer van inbeschuldigingstelling zorgt voor een aanzienlijke vertraging bij het beheer van de financiële dossiers. Dit is echter voer voor een andere debat, namelijk over de hervorming van de strafprocedure, die binnenkort in het federaal Parlement zal moeten worden besproken.

In verband met de vraag van de heer Van Hees betreffende het preventieve deel, bevestigt de spreker dat hij in het verleden diamanthandelaren heeft verdedigd. Hij bevestigt tevens dat er volgens de voorliggende cijfers heel weinig aangiftes bij de CFI zijn, maar hij weet niet wat de reden daarvoor is. Er moet meer bewustmaking komen, ook bij de diamantsector. De samenwerking tussen de privésector en de overheid is op dat gebied niet vanzelfsprekend. Sommige actoren uit de diamantsector komen ook uit landen waar de samenwerking tussen de privésector en de overheid op dit vlak onbestaande is of er heel anders aan toe gaat. Dat is geen rechtvaardiging, maar hooguit een verklaring.

Volgens de heer Eric Snoeck, directeur-generaal van de Federale Gerechtelijke Politie, moet worden gewaarborgd dat de gerechtelijke politie kwantitatief gezien over de nodige middelen kan beschikken. Dat is thans niet het geval. De gerechtelijke politie zit op een ondergrens; wanneer ze het met nog minder zou moeten doen, zou dit niet zonder gevaren zijn. De gerechtelijke politie maakt deel uit van de federale politie. De voorbije jaren heeft dat politiekorps zwaar te lijden gehad van de besparingen en van een daling van het personeelsbestand (wat voor bepaalde afdelingen tot een aanzienlijk tekort heeft geleid). De spreker is tevreden met de aankondiging van de regering dat er opnieuw in de politiediensten zal worden geïnvesteerd, namelijk door 1 600 inspecteurs in dienst te nemen. Toch is dit volgens de gerechtelijke politie onvoldoende om de georganiseerde internationale misdaad aan te pakken. De gerechtelijke politie heeft nood aan specialisten en mensen die een bepaald opleidingsniveau hebben binnen de desbetreffende economische en financiële

une part du réinvestissement à l'engagement de profils de "plus haut niveau".

Quant à savoir s'il y a assez d'enquêteurs Ecofin sur le total des enquêteurs, entre 2015 et 2017, la police judiciaire a particulièrement souffert en raison de la menace terroriste. De nombreuses capacités policières ont été déployées afin de gérer cette crise. La police judiciaire fédérale de Bruxelles est la plus grande des quatorze directions déconcentrées. Environ 50 % de sa capacité a été uniquement consacrée aux questions relatives au terrorisme. Pour éviter les problèmes de ce type, il faut conserver une certaine souplesse dans l'organisation des capacités policières. De même, décréter l'existence d'unités dédiées, comme c'est le cas pour l'OCDEFO et l'Office central pour la répression de la corruption (OCRC), permettrait d'avoir d'un effectif minimal spécialisé toujours disponible, même en période de crise.

Y a-t-il suffisamment d'enquêteurs Ecofin de haut niveau? L'orateur estime que le Collège des procureurs généraux s'y emploie. Ici, il est important de faire jouer les mécanismes entre la police locale, dont les corps sont aussi censés mener des enquêtes sur des matières de criminalités économiques et financières, et la police fédérale. C'est à ce niveau que devraient être traités des dossiers tels que l'effacement d'un site internet et le phishing. Les escroqueries de ce type présentent une forme complexe, car elles sont numériques. Par contre, elles ne sont pas forcément organisées. Cela laisserait à la police judiciaire fédérale (PJF) le soin d'organiser ses capacités pour la vraie criminalité internationale grave et complexe. L'orateur estime que le Collège des procureurs généraux doit se saisir de cet enjeu de répartition.

Enfin, l'orateur recommande l'utilisation de mécanismes de gestion des enquêtes en intensifiant la collaboration entre la police et la magistrature (décider ensemble des dossiers dans lesquels il faut travailler; les sérier; décider des stratégies à appliquer et des moyens à déployer). Comme M. Claise, l'orateur estime qu'il est inutile d'investir beaucoup dans la police, s'il n'y a pas

domeinen. De boodschap is duidelijk: het is een goede zaak dat men opnieuw investeert in de politie, maar de gespecialiseerde gerechtelijke politie mag niet over het hoofd worden gezien. Een deel van die nieuwe investering moet dus gaan naar de indienstneming van profielen van een "hoger niveau".

Betreffende de vraag of er onder de onderzoekers voldoende Ecofin-onderzoekers zijn, wijst de spreker erop dat de gerechtelijke politie het tussen 2015 en 2017 bijzonder moeilijk heeft gehad vanwege de terroristische dreiging. Er werd heel wat politiecapaciteit ingezet om die crisis te beheren. De federale gerechtelijke politie van Brussel is de grootste van de veertien gedeconcentreerde directies. Ongeveer de helft van haar capaciteit werd uitsluitend voor aangelegenheden met betrekking tot het terrorisme ingezet. Om dergelijke problemen te voorkomen, moet bij de organisatie van de politiecapaciteit een zekere mate van flexibiliteit worden behouden. Evenzo zou men over een minimale gespecialiseerde en altijd beschikbare bezetting kunnen beschikken – zelfs bij een crisis – indien gespecialiseerde eenheden bij wet zouden worden ingesteld, zoals dat het geval is bij de Centrale Dienst voor de bestrijding van de Georganiseerde Economische en Financiële Delinquentie (CDGEFID) en bij de Centrale Dienst voor de Bestrijding van Corruptie (CDBC).

Zijn er genoeg Ecofin-speurders van hoog niveau? Volgens de spreker maakt het College van procureurs-generaal daar werk van. Op dit vlak is het van belang gebruik te maken van de afspraken tussen de lokale en de federale politie, want ook de lokale politiekorpsen worden geacht onderzoek te voeren inzake economische en financiële criminaliteit. Dossiers zoals het verwijderen van een webstek en *phishing* zouden op dat niveau moeten worden afgehandeld. Hoewel die vormen van oplichting complex zijn – ze gebeuren immers digitaal –, kunnen ze niet noodzakelijk als georganiseerd worden aangemerkt. Aldus zou de federale gerechtelijke politie (FGP) haar capaciteit kunnen inzetten voor de bestrijding van de echte ernstige en complexe internationale criminaliteit. De spreker meent dat het College van procureurs-generaal zou moeten bekijken hoe die taken het best worden verdeeld.

Tot slot beveelt de spreker aan gebruik te maken van onderzoeksbeheerregelingen waarbij de politie en de magistratuur nauwer samenwerken (samen beslissen welke dossiers moeten worden aangepakt, ze afhandelen in reeksen, beslissen welke strategieën moeten worden gehanteerd en welke middelen moeten worden ingezet). Net zoals de heer Claise meent de spreker

un investissement suffisant pour les personnes qui sont censées prononcer les condamnations.

Quant à savoir si la modification des compétences et de la composition de l'OCDEFO est une bonne mesure, elle découle d'une décision de 2014 qui visait l'optimisation des services de police. Pour la police judiciaire, trois objectifs étaient visés. Premièrement, fusionner des arrondissements judiciaires et donc des directions déconcentrées (passer de 27 à 14 PGF déconcentrées). Deuxièmement, déconcentrer des moyens, c'est-à-dire réduire la capacité des services centraux de la police judiciaire (de moitié pour un certain nombre de services; le pari était de renforcer l'unité de terrain). Troisièmement, de faire de la police judiciaire un service moins spécialisé et de laisser le soin à la police fédérale de gérer son personnel, ses formations, ses finances, etc.

Avec la moitié des effectifs en moins au niveau central, il est plus difficile de bien coordonner l'information, d'avoir une image de l'ensemble de la criminalité au niveau national et d'être crédible au niveau international. Disposant d'un nombre réduit de services dédiés à l'appui concret de la police judiciaire, il est plus difficile de procéder au recrutement de personnel spécialisé et d'acheter du matériel spécialisé. En 2019, une évaluation a été menée par le Conseil fédéral de police. Toutefois, il serait utile de mener une évaluation plus approfondie sur cette question.

Revenant plus spécifiquement sur l'OCDEFO, l'orateur explique que la compétence de blanchiment a été supprimée et que les effectifs des enquêteurs ont été réduits à un tiers. Le fonctionnement de l'OCDEFO pourrait donc difficilement être plus efficace aujourd'hui qu'en 2014. Le pari était non seulement de diminuer les capacités de l'OCDEFO, mais aussi de renforcer les capacités des 5 PJF spécialisées. Malheureusement, la crise terroriste a éclaté au moment du désinvestissement dans la police fédérale. En outre, contrairement à ce qui était initialement prévu, l'OCDEFO a été privé d'une partie de ses fonds, mais les 5 PJF n'ont pas été renforcées.

Quant à savoir s'il faut des enquêteurs au niveau central ou au niveau des arrondissements, ce débat

dat het geen nut heeft veel te investeren in de politie indien niet tegelijk voldoende wordt geïnvesteerd in de mensen die worden verondersteld de veroordelingen uit te spreken.

Met betrekking tot de vraag of de herschikking van de bevoegdheden en van de samenstelling van de CDGEFID een goede zaak is, wijst de spreker erop dat die maatregel voortspuit uit een in 2014 genomen beslissing waarmee werd beoogd de werking van de politiediensten te optimaliseren. Wat de gerechtelijke politie betreft, waren er drie doelstellingen. In de eerste plaats wilde men de gerechtelijke arrondissementen (en dus ook de gedeconcentreerde gerechtelijke directies) fuseren, teneinde het aantal gedeconcentreerde gerechtelijke directies van de federale politie terug te brengen van 27 tot 14. Ten tweede hield de deconcentratie van de middelen ook in dat de capaciteit van de centrale diensten van de gerechtelijke politie werd verminderd (in bepaalde diensten met de helft, aangezien het de bedoeling was de eenheden in het veld meer slagkracht te geven). Ten derde werd beoogd om van de gerechtelijke politie een minder gespecialiseerde dienst te maken en het beheer van het personeel, de opleidingen, de financiën enzovoort ervan over te laten aan de federale politie.

Met de helft minder personeel op het centrale niveau is het moeilijker de informatie goed te coördineren, een beeld te krijgen van alle criminaliteit op nationaal niveau en geloofwaardig over te komen op internationaal niveau. Wanneer slechts een beperkt aantal diensten concrete steun aan de gerechtelijke politie verleent, is het moeilijker gespecialiseerd personeel aan te trekken en gespecialiseerd materiaal aan te kopen. In 2019 heeft de Federale politieraad een evaluatie ter zake uitgevoerd. Het zou echter nuttig zijn een en ander grondiger te onderzoeken.

De spreker komt inzonderheid terug op de CDGEFID en geeft aan dat die dienst niet langer bevoegd is voor witwaspraktijken, alsook dat het aantal speurders werd verminderd tot een derde. Men kan dan ook niet verwachten dat de werking van de CDGEFID thans efficiënter is dan in 2014. Het was niet alleen de bedoeling de slagkracht van de CDGEFID te verminderen, maar ook de capaciteit van de vijf gespecialiseerde diensten van de federale gerechtelijke politie uit te breiden. Helaas is de terreurcrisis uitgebroken op het moment dat de federale politie minder middelen kreeg. Bovendien is de CDGEFID wél een deel van zijn middelen kwijtgespeeld, maar werden de vijf diensten van de federale gerechtelijke politie niet uitgebreid, in tegenstelling tot wat aanvankelijk de bedoeling was.

Het debat over de vraag of speurders beter op het centrale niveau dan wel op arrondissementsniveau

est ouvert depuis vingt ans déjà. L'orateur estime que les deux sont nécessaires. Il faut un certain nombre de services d'enquête très spécialisés comme l'OCRC et l'OCDEFO au niveau national. Ces services doivent être suffisamment éloignés du pouvoir politique local. En matière de blanchiment, il faut également des compétences dans les arrondissements pour établir le lien entre les enquêtes de criminalité organisée et le recouvrement des avoirs criminels. L'orateur ne demande pas d'avoir beaucoup plus, mais d'avoir beaucoup mieux. Il souhaite disposer de mécanismes permettant de recruter les bonnes personnes afin de permettre à la police judiciaire de jouer son rôle de police spécialisée.

En réponse à la question sur l'approche intégrée de M. Mathëi, l'orateur confirme que le service de la police judiciaire a une sorte de monopole. Au niveau fédéral, c'est la seule institution à être chargée de lutter contre le crime organisé. Toutefois, depuis longtemps, la police judiciaire sait qu'elle ne peut pas agir seule et qu'une collaboration est nécessaire. Depuis vingt ans, plusieurs initiatives ont d'ailleurs été prises dans de nombreux arrondissements pour aller vers une approche intégrée. Il y a environ deux ans, trois initiatives ont été lancées dans les provinces du Limbourg, d'Anvers et de Namur. L'orateur en profite ici pour applaudir la ministre de l'Intérieur, à savoir Mme Annelies Verlinden. Il estime également que ces initiatives doivent être intégrées dans tous les arrondissements.

Sans être la panacée, ces initiatives apportent une plus-value et aideront à mieux gérer la criminalité au niveau local. Toutefois, il faut que les règles de jeu soient claires et précises. La police judiciaire fait face à un dilemme: le fait de communiquer les informations au niveau local, tout en étant soumise au secret d'enquête. De plus, le système devrait préciser la voie à emprunter: est-ce au politique (le bourgmestre ou le gouverneur) d'intervenir ou à la voie judiciaire? Les deux ne sont toutefois pas incompatibles et une collaboration pourrait être envisagée tout en veillant à ce qu'elle ne soit pas contre-productive.

De nombreuses évolutions ont été réalisées dans la lutte contre le terrorisme. Il a même été possible de répondre à la demande politique dans ce domaine. La police ne peut qu'être satisfaite de la mise à disposition de fiscalistes pour l'autorité judiciaire et elle-même, car ce système fonctionne très bien. La police fédérale est

werken, loopt al twintig jaar. De spreker meent dat beide nodig zijn. Er is nood aan een aantal hooggespecialiseerde onderzoeksdiensten op nationaal niveau, zoals de CDBC en de CDGEFID. Die diensten moeten voldoende afstand bewaren ten aanzien van het lokale beleidsniveau. Daarnaast is ook op arrondissementsniveau expertise inzake witwaspraktijken vereist, teneinde het verband te kunnen leggen tussen de onderzoeken inzake georganiseerde misdaad en de terugvordering van uit misdrijven verkregen vermogensbestanddelen. De spreker vraagt niet om méér, maar wel om veel betere middelen. Hij wil kunnen beschikken over regelingen om de juiste mensen te kunnen aantrekken, opdat de gerechtelijke politie haar rol van gespecialiseerde politie zou kunnen vervullen.

In antwoord op de vraag van de heer Matheï betreffende de geïntegreerde aanpak, bevestigt de spreker dat de gerechtelijke politie een soort alleenrecht heeft. Op federaal niveau is het de enige instantie die belast is met de bestrijding van de georganiseerde misdaad. De gerechtelijke politie beseft echter al lang dat zij niet alleen kan optreden en dat samenwerking een noodzaak is. De jongste twintig jaar werden trouwens in heel wat arrondissementen meerdere initiatieven genomen om tot een meer geïntegreerde aanpak te komen. Ongeveer twee jaar geleden werden drie initiatieven opgestart in de provincies Limburg, Antwerpen en Namen. De spreker maakt van de gelegenheid gebruik om zijn steun te betuigen aan de minister van Binnenlandse Zaken Annelies Verlinden. Hij meent voorts dat die initiatieven in alle arrondissementen moeten worden uitgerold.

Ze zijn weliswaar geen wondermiddel, maar bieden wel een meerwaarde en zullen de criminaliteit op lokaal vlak beter onder controle helpen houden. De spelregels moeten echter duidelijk en gedetailleerd zijn. De gerechtelijke politie staat voor een dilemma: moet zij de informatie aan het lokale niveau doorspelen, hoewel ze het geheim van het onderzoek in acht moet nemen? Bovendien zou inzake de regeling moeten worden aangegeven welk pad moet worden bewandeld: moet het politiek niveau (dus de burgemeester of de gouverneur) ingrijpen, dan wel het gerechtelijk niveau? Beide sluiten elkaar echter niet uit en samenwerking zou kunnen worden overwogen, waarbij erover moet worden gewaakt dat die niet contraproductief is.

De bestrijding van het terrorisme heeft een grote evolutie doorgemaakt. Men is er zelfs in geslaagd tegemoet te komen aan de politieke vraag ter zake. De politie is heel tevreden over de terbeschikkingstelling van belastingspecialisten aan de gerechtelijke overheid en aan de politie zelf, want die regeling werkt heel

également demandeuse de l'extension de la qualité d'officiers de police judiciaire (OPJ).

Enfin, en réponse à la question de M. Loones de savoir si le *Brexit* a eu des conséquences sur la collaboration avec le Royaume-Uni, l'orateur déclare avoir constaté que la collaboration existait surtout en matière de lutte contre le trafic d'êtres humains et de blanchiment. En outre, depuis un an et demi environ, des initiatives ont été prises (présence d'un officier de liaison à Londres; existence d'un bureau commun à la Belgique, la France et le Royaume-Uni afin d'améliorer l'échange d'informations).

Concernant la question de M. Loones, *M. Frank Philipsen, administrateur général de l'ISI*, explique qu'à chaque fois qu'un nouveau ministre entre en fonction, ce dernier reçoit une liste d'attentes qui repose sur les utilités opérationnelles. Si tous les éléments de cette liste ne sont bien sûr pas réalisables dans un délai raisonnable, certaines demandes reviennent de façon récurrente. Ces demandes s'inspirent des constats effectués sur le terrain. L'ISI est une petite administration de 649 collaborateurs ayant des lignes de communication très courtes entre les services externes et l'administration centrale restreinte (35 personnes sur 649 sont en contact direct avec les différents cabinets et les cellules stratégiques). Chaque année, l'alignement des procédures entre l'impôt sur les revenus et la TVA a été demandé.

Lorsque l'ISI effectue un contrôle, c'est toujours en se basant sur une approche multidisciplinaire. Elle contrôle un contribuable, la TVA, le précompte mobilier et l'impôt sur les revenus. L'ISI préférerait que la procédure soit égale, y compris au niveau de la prescription. L'ISI a constaté avec plaisir que certaines demandes de responsabilité solidaires ont finalement été prises en compte. L'article 1^{er}, § 10 du Code fiscal est fort utile pour l'application des dossiers de l'ISI. L'orateur demande en outre que l'article 341 du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR 92) soit adapté.

Parfois, le patrimoine d'un contribuable est bien supérieur à ce qui est indiqué dans sa déclaration fiscale. On peut le voir en consultant la CRS ou NCD ("*Common Reporting Standard*" ou "Norme commune de déclaration") pour les comptes à l'étranger. Un arrêt assez récent de la Cour de cassation du 29 janvier 2021 indique que le fait qu'il y ait une croissance n'est pas suffisant pour qu'un fonctionnaire du fisc puisse appliquer une taxation indiciaire. Il faut démontrer que c'est sur une période déterminée (présomption réfragable). Le contribuable peut dire que l'argent était sur son compte au premier janvier

goed. De federale politie is bovendien vragende partij voor de uitbreiding van de hoedanigheid van officier van gerechtelijke politie (OGP).

In antwoord op de vraag van de heer Loones of de brexit gevolgen heeft gehad voor de samenwerking met het Verenigd Koninkrijk, geeft de spreker tot slot aan te hebben vastgesteld dat de samenwerking vooral het tegengaan van mensenhandel en van witwaspraktijken betrof. Bovendien werden ongeveer anderhalf jaar geleden initiatieven genomen (aanwezigheid van een verbindings-officier in Londen, oprichting van een gemeenschappelijk bureau van België, Frankrijk en het Verenigd Koninkrijk, met het oog op betere informatie-uitwisseling).

Met betrekking tot de vraag van de heer Loones geeft de heer *Frank Philipsen, administrateur-generaal van de BBI*, aan dat elke nieuwe minister bij zijn aantreden een lijst ontvangt met verwachtingen, gebaseerd op het operationele nut ervan. Uiteraard kan niet aan alle verzoeken op die lijst binnen een redelijke termijn gevolg worden gegeven, maar sommige verzoeken komen regelmatig terug. Die verzoeken zijn ingegeven door de vaststellingen in het veld. De BBI is een kleine overheidsdienst met 649 medewerkers en met heel korte communicatielijnen tussen de buitendiensten en het kleine hoofdbestuur (dat 35 van de 649 personeelsleden telt en rechtstreeks contact onderhoudt met de diverse kabinetten en beleidscellen). Elk jaar opnieuw wordt gevraagd de procedures inzake de inkomstenbelasting en inzake de btw op elkaar af te stemmen.

De BBI controleert altijd op basis van een multidisciplinaire aanpak. De Inspectie controleert een belastingplichtige, de btw, de roerende voorheffing en de inkomstenbelasting. De dienst pleit voor gelijke procedures, ook wat de verjaring betreft. De BBI heeft met genoegen vastgesteld dat bepaalde verzoeken inzake solidaire aansprakelijkheid uiteindelijk werden ingewilligd. Artikel 1, § 10 van het Wetboek van de btw wordt heel nuttig toegepast in de BBI-dossiers. De spreker vraagt bovendien dat artikel 341 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92) zou worden aangepast.

Soms is het vermogen van een belastingplichtige veel hoger dan wat in de belastingaangifte wordt vermeld. Zulks valt af te leiden uit de rapportering in het kader van de *Common Reporting Standard* (CRS) voor de rekeningen in het buitenland. Een vrij recent arrest van het hof van cassatie (29 januari 2021) geeft aan dat een toename van het vermogen niet volstaat opdat een belastingambtenaar een indiciaire aanslag zou mogen vestigen; er moet worden aangetoond dat het over een welbepaalde periode gaat (weerlegbaar vermoeden). De belastingplichtige kan aanvoeren dat het geld op zijn

de l'exercice déterminé, c'est la raison pour laquelle l'ISI fait cette suggestion (depuis longtemps déjà). L'ISI estime qu'il est important de démontrer l'ampleur et la croissance de ce patrimoine et de vérifier si, par le passé, ce patrimoine a été soumis au juste traitement fiscal. Si c'était effectivement prévu dans le cadre d'un article comme le 341, cela faciliterait la tâche de l'ISI. Toutefois, se poserait alors la question de la prescription des sept ans, en raison des capitaux qui ont été constitués dix ou quinze ans plus tôt.

Concernant le paiement du prélèvement prévu pour la régularisation (DLU), l'orateur rejoint le point de vue du Prof. Verstraeten: bien souvent, on ne régularise que les intérêts des sept dernières années et le capital échappe à tout traitement. L'orateur demande également que le contrôleur fiscale, quant aux comptes bancaires belges, puisse disposer du même type de données que la CRS. Dans le cadre d'une instruction fiscale, si la possibilité d'une procédure simple était prévue, cela aiderait le contrôleur de l'ISI, l'enquêteur ou le magistrat fiscal, à ne plus être confronté à toutes ces procédures fastidieuses. L'accord du gouvernement contient d'ailleurs un passage très intéressant sur la possibilité d'appliquer le data mining (exploitation des données) aux informations qui sont disponibles au niveau du point de contact central. Une étude a été commandée à l'ISI et aux autorités de protection des données et les résultats devraient être connus en septembre 2021.

Concernant le feed-back relatif au transfert des informations entre les différentes autorités (CTIF, parquet, police, etc.), l'article 29 § 5 du Code d'instruction criminelle prévoit bien une concertation stratégique avec les parquets dans le cadre de la loi du 20 septembre 2012 instaurant le principe "una via" dans le cadre de la poursuite des infractions à la législation fiscale et majorant les amendes pénales fiscales. Il y a de nombreuses concertations et une réflexion est menée en permanence à propos des nouveaux mécanismes de fraudes qui sont identifiés. Toutefois, sachant que certaines taxations se heurtent à chaque fois à une fin de non-recevoir au niveau judiciaire, on se demande s'il est légitime de continuer à investir dans les efforts de ce type.

La fraude fiscale est liée à la société. Chaque évolution sociale, chaque évolution légale est utilisée abusivement par certains types de contribuables. La mission de l'ISI est d'y réagir et de s'adapter au plus vite. Cela s'est encore vu avec le coronavirus. Les crises révèlent toujours les meilleurs et les pires côtés de l'être humain. Aux alentours du mois de mars 2020, une procédure

rekening stond op de eerste januari van het aanslagjaar in kwestie; om die reden doet de BBI – allang – die suggestie. De BBI vindt het belangrijk de omvang en de toename van dat vermogen aan te tonen en na te gaan of dat vermogen in het verleden aan de juiste fiscale afwikkeling werd onderworpen. Het zou de taak van de BBI vergemakkelijken mocht zulks daadwerkelijk zijn vervat in een artikel als bijvoorbeeld artikel 341. Daarbij zou wel de vraag rijzen met betrekking tot de verjaring na zeven jaar, wanneer de kapitalen tien of vijftien jaar eerder zijn gevormd.

Aangaande de betaling van de regularisatieheffing (EBA) treedt de spreker het standpunt van professor Verstraeten bij: doorgaans worden alleen de interesten van de laatste zeven jaar geregulariseerd en blijft het kapitaal helemaal buiten schot. Voorts had de spreker graag gezien dat de fiscale controleur, wat de Belgische bankrekeningen betreft, over dezelfde gegevens zou kunnen beschikken als bij de CRS. Mocht in de mogelijkheid van een eenvoudige procedure worden voorzien, dan zou dat de BBI-controleur, de speurder of de fiscaal magistraat bij een belastingonderzoek in die zin helpen dat hij niet langer al die tijdrovende procedures moet doorlopen. In het regeerakkoord staat trouwens een heel interessante passage over de mogelijkheid datamining (grootschalige gegevensexploitatie) toe te passen op de gegevens die op het niveau van het centraal meldpunt beschikbaar zijn. De BBI en de gegevensbeschermingsautoriteiten hebben de opdracht gekregen ter zake onderzoek te doen; de bevindingen daarvan zouden in september 2021 bekend moeten zijn.

Aangaande de feedback over de doorstroming van informatie tussen de diverse autoriteiten (CFI, parket, politie enzovoort) voorziet artikel 29, § 5, van het Wetboek van strafvordering wel degelijk in strategisch overleg met de parketten in het kader van de wet van 20 september 2021 tot instelling van het "una via"-principe in de vervolging van overtredingen van de fiscale wetgeving en tot verhoging van de fiscale penale boetes. Er wordt geregeld overlegd en men beraadt zich permanent over de nieuwe fraudemechanismen die aan het licht worden gebracht. Aangezien sommige belastingheffingen bij de rechtbank telkenmale op een middel van niet-ontvankelijkheid stuiten, rijst evenwel de vraag of het nog gewettigd is in dit soort van inspanningen te blijven investeren.

Fiscale fraude is onlosmakelijk verbonden met de samenleving. Van elke maatschappelijke evolutie en elke evolutie in de wetgeving wordt door sommige types belastingplichtigen misbruik gemaakt. Het is de taak van de BBI daarop te reageren en zich zo snel mogelijk aan te passen. Met de coronacrisis is dat niet anders; een crisis haalt stevast het beste en het slechtste in de

a été initiée pour la récupération de la TVA et certains contribuables ont profité de l'occasion pour demander indûment certaines récupérations. On a alors demandé à étouffer dans l'œuf toute velléité par un bon data *mining*. Il en va de même avec le *Brexit*, qui est d'application depuis le 1^{er} janvier 2021. Ces trente dernières années, les membres de l'ISI ont eu de nombreux contacts avec leurs homologues britanniques au niveau des douanes et des accises (*Customs and Excise*) dans le cadre de la lutte contre les carrousels à la TVA. Ces contacts, ces échanges d'informations et des meilleures (comme des pires) pratiques ne sont toutefois pas perdus, que du contraire. Dans ce cadre, les éléments contrôlés par la Belgique sont principalement liés aux douanes et au domicile. S'il faut s'adapter en raison de l'évolution de la situation, c'est toujours le cas dès qu'un changement s'opère.

Concernant le feed-back dans les différents protocoles qui ont été conclus avec la CTIF, les parquets et la police fédérale, des rencontres bilatérales sont régulièrement organisées afin de déterminer les positions communes. Les différents dossiers y sont abordés ainsi que les résultats qui sont éventuellement engrangés. Par exemple, le protocole élaboré avec la BNB et la FSMA est une des 120 recommandations dans le cadre des travaux de la commission spéciale "*Panama Papers*". Le travail sur ce protocole avance bien. Il prévoit surtout la dénonciation des mécanismes particuliers par les instituts financiers qui sont visés. Cela se fera notamment grâce au projet de loi qui a été déposé et discuté récemment au niveau du Conseil des ministres.

Concernant le service global des renseignements, l'orateur indique qu'il a parlé, lors de chacune des auditions auxquelles il a participé, de la nécessité de créer une agence autonome qui permettrait de disposer d'une force de frappe suffisante et qui reprendrait les spécialistes en data mining et de taxation. Cette agence devrait traiter les dossiers de fraudes fiscales, sociales et économiques (par exemple les dossiers de subsides). Se basant sur son expérience, l'orateur explique que si les secrétaires d'État déploient de nombreux efforts, ils dépendent malheureusement de ministres de tutelle. Il serait, selon lui, beaucoup plus efficace de mettre l'agence sous la tutelle directe du premier ministre. Pour répondre à Mme Cornet, il ajoute que la Commission sur les *Panama Papers* recommandait justement de créer une telle agence au niveau européen pour autant que l'Office européen de lutte antifraude (OLAF) ne fasse pas ce travail. D'après l'orateur, l'OLAF n'est pas encore parvenu à créer cette agence.

mens naar boven. Rond maart 2020 werd een procedure ingevoerd voor de recuperatie van de btw, waarvan sommige belastingplichtigen hebben geprofiteerd om bepaalde bedragen onrechtmatig terug te vorderen. Om elke intentie daartoe in de kiem te smoren, werd gevraagd in te zetten op degelijke datamining. Hetzelfde geldt voor de *brexit*, die sinds 1 januari 2021 een feit is. De voorbije dertig jaar hebben de leden van de BBI veelvuldig contact gehad met hun ambtgenoten bij de Britse dienst voor douane en accijnzen (*Customs and Excise*) in het raam van de strijd tegen de btw-carrousels. Die contacten, die gegevensuitwisselingen en die al dan niet tot navolging strekkende praktijken zijn echter niet verloren gegaan, integendeel. In dit verband controleert België hoofdzakelijk de bestanddelen die te maken hebben met de douane en met de domicilië. Elke verandering van een situatie vergt een aanpassing; dat is altijd zo geweest.

Met betrekking tot de feedback binnen de diverse protocollen die met de CFI, de parketten en de federale politie zijn gesloten, vinden geregeld bilaterale ontmoetingen plaats om de gezamenlijke standpunten te bepalen. Bij die gelegenheid wordt nader ingegaan op de verschillende dossiers en op de eventueel geboekte resultaten. Zo is het protocol met de NBB en de FSMA een van de honderdtwintig aanbevelingen die in het raam van de bijzondere onderzoekscommissie "*Panama Papers*" zijn uitgewerkt. De werkzaamheden in verband met dit protocol schieten goed op. Het protocol is vooral gericht op het melden van de specifieke mechanismen die de geviseerde financiële instellingen hanteren. Een en ander zal hoofdzakelijk verlopen via het wetsontwerp dat onlangs in de Ministerraad werd ingediend en besproken.

Aangaande de alomvattende informatiedienstverlening geeft de spreker aan dat hij er bij elke hoorzitting waaraan hij heeft deelgenomen, op heeft gewezen dat een autonoom agentschap moet worden opgericht om voldoende slagkracht te hebben, met specialisten inzake datamining en belastingheffing. Dat agentschap zou de dossiers inzake fiscale, sociale en economische fraude (bijvoorbeeld subsidiedossiers) moeten behandelen. De ervaring leert de spreker dat de staatssecretarissen dan wel niet op een inspanning kijken, maar dat ze helaas afhankelijk zijn van hun voorgedijminister. Volgens hem zou het veel doeltreffender zijn het agentschap rechtstreeks onder de eerste minister te doen ressorteren. Ter attentie van mevrouw Cornet geeft de spreker nog aan dat de onderzoekscommissie "*Panama Papers*" net heeft aanbevolen een dergelijk agentschap op Europees niveau op te richten, voor zover het Europees Bureau voor fraudebestrijding (OLAF) dat werk niet zou doen. Volgens de spreker heeft het OLAF dat agentschap nog niet opgericht.

Concernant les questions de M. Laaouej, il indique que ce n'est pas la première fois qu'un Collège est créé. Le Collège de lutte contre la fraude fiscale et sociale se réunit le dernier lundi de chaque mois avec l'ensemble des acteurs concernés (ONSS, affaires sociales). Ensemble, ils élaborent des idées qui sont ensuite soumises au comité ministériel. L'objectif, repris dans l'accord du gouvernement, est d'arriver, d'ici les vacances d'été 2021, à un plan intégré pour lutter contre cette criminalité transfrontalière et de grande envergure.

Comme MM. Laaouej et Piedboeuf et Mme Marghem l'ont fait remarquer, l'orateur rappelle à chaque fois les trois mêmes points, à savoir l'adaptation de l'article 341 du CIR 92, la modernisation de la charte du contribuable et la création d'une agence autonome. L'orateur se dit ravi de savoir que l'adaptation et la modernisation ont été reconnues par le Collège comme des défis sur lesquels il faut travailler de concert.

Il serait utile de rencontrer le secteur privé et les entreprises afin de dégager une série d'accords. Faut-il maintenir les détachements auprès des parquets et de la police fédérale? Pour l'orateur, c'est un grand oui. Si les premières expériences étaient mitigées, il faut bien reconnaître que le système fonctionne très bien depuis quinze ans. Normalement, 33 détachements sont prévus auprès des parquets et 16 auprès de la police fédérale. D'après l'orateur, 19 détachements sont déjà assurés auprès des parquets et 14 pour l'OCDEFO. Des fiscalistes travaillant pour l'ISI, le fisc et les douanes sont mises à la disposition des parquets et des services de police.

Concernant la modernisation de la charte, l'orateur propose de se baser sur le modèle des Pays-Bas. Cela pourrait apporter une certaine plus-value. Il explique qu'il pourrait y avoir des accords spécifiques à certains dossiers, durant une certaine période et que le travail pourrait être mené en interaction au sein d'une cellule spéciale de l'ISI, qui serait placée sous la houlette d'un magistrat (après la demande du procureur général et avec l'accord de l'administrateur général compétent). Cette proposition de modernisation de la charte n'enlève rien à la possibilité ni à l'intérêt des détachements vers les parquets et les services de police. Il est important de veiller à fournir les mêmes efforts partout afin d'assurer la qualité dans la lutte contre la criminalité en col blanc.

Par rapport à l'allusion sur la Guardia di Finanza, l'orateur ne connaît pas la taille de la population italienne, mais il reconnaît qu'il y a de nombreux fonctionnaires fiscaux (dans les domaines pénal et administratif) actifs

Wat de vragen van de heer Laaouej betreft, geeft hij aan dat het niet de eerste keer is dat een College wordt opgericht. Het College voor de strijd tegen fiscale en sociale fraude komt elke laatste maandag van de maand bijeen met alle betrokken actoren (RSZ, sociale zaken). Zij werken ideeën uit die vervolgens aan het ministerieel comité worden voorgelegd. Zoals in het regeerakkoord wordt vermeld, is het de bedoeling tegen het zomerreces van 2021 te komen tot een geïntegreerd plan van aanpak in de strijd tegen deze grensoverschrijdende en grootschalige criminaliteit.

Zoals de heren Laaouej en Piedboeuf en mevrouw Marghem hebben opgemerkt, brengt de spreker telkenmale dezelfde drie punten in herinnering, namelijk de aanpassing van artikel 341 van het WIB 92, de modernisering van het Charter van de belastingplichtige en de oprichting van een autonoom agentschap. De spreker is opgetogen dat het College de aanpassing van het WIB en de modernisering van het Charter heeft erkend als uitdagingen die samen moeten worden aangegaan.

Het zou nuttig zijn de privésector en de bedrijfswereld te ontmoeten om een aantal overeenkomsten uit te werken. Moeten de detacheringen bij de parketten en de federale politie blijven bestaan? De spreker vindt zonder meer van wel. Hoewel de eerste ervaringen niet eenduidig positief waren, moet nu worden erkend dat het systeem de voorbije vijftien jaar zeer goed heeft gewerkt. Normaal zijn er 33 detacheringen bij de parketten en 16 bij de federale politie. Volgens de spreker zijn er nu al 19 detacheringen bij de parketten en 14 bij de CDGEFID. Fiscalisten die voor de BBI, de fiscus en de douane werken, worden ter beschikking gesteld van de parketten en de politiediensten.

Wat de modernisering van het Charter betreft, stelt de spreker voor zich op het Nederlandse model te baseren. Dat kan een zekere meerwaarde opleveren. Hij legt uit dat voor sommige dossiers specifieke akkoorden voor een bepaalde periode zouden kunnen worden gesloten en dat via wisselwerking zou kunnen worden gewerkt in een speciale BBI-cel, onder het toezicht van een magistraat (op verzoek van de procureur-generaal en met de toestemming van de bevoegde administrateur-generaal). Dit voorstel tot modernisering van het Charter doet geenszins afbreuk aan de mogelijkheid noch aan het belang van de detacheringen naar de parketten en de politiediensten. Het is zaak overal dezelfde inspanningen te leveren om de kwaliteit van de strijd tegen de witteboordencriminaliteit te waarborgen.

De spreker komt terug op de verwijzing naar de *Guardia di Finanza*. Hij kent het bevolkingsaantal van Italië niet, maar hij beseft wel dat er veel belastingambtenaren (zowel op strafrechtelijk als op administratief gebied)

dans la lutte contre la fraude. Il souligne que cet exercice a été fait lors du basculement. En 2013, l'ISI est devenu un organe indépendant. Selon l'orateur, l'idéal serait de disposer d'un contingent de 722 collaborateurs — y compris le service de Coordination Anti-Fraude (CAF). Il ajoute que l'objectif n'est pas que l'ISI contrôle chaque dossier et chaque déclaration fiscale.

Concernant les formulaires 275F, il reconnaît que les montants en question sont colossaux. Il s'agit toutefois d'une annexe à la déclaration pour exercer un droit de déduction. Une personne qui exerce un droit de déduction pour un paiement à un paradis fiscal a tout intérêt à joindre ce document à sa déclaration d'impôts de société. L'orateur a l'impression que, par un excès de prudence, de nombreux montants sont repris dans les annexes des impôts de société des contribuables concernés. Cette question mériterait d'être examinée plus en profondeur. L'ISI souhaiterait se servir de l'article 341 du CIR 92 afin de procéder à une taxation indiciaire avec la possibilité pour le contribuable de démontrer qu'une imposition fiscale correcte a été réellement établie sur la mise de fonds.

Concernant l'amélioration du système législatif, *M. Michel Claise, juge d'instruction au parquet de Bruxelles*, déclare qu'il est évident que la Belgique possède déjà un système efficace, dans l'hypothèse où on lui donne les possibilités d'être effectivement appliqué. Il pourrait y avoir de grandes modifications législatives, comme dans l'article 505 du Code pénal qui est vraiment celui qui définit les actes de blanchiment et les sanctions, dont la confiscation. Sur le plan législatif, il serait important d'en faire une infraction principale, totale en évitant un petit élément d'extranéité qui figure encore au point 4 de cet article.

Par rapport aux sanctions pénales, il ne faut pas augmenter la peine. En France, la peine du délit de blanchiment est de quinze ans. L'orateur explique d'ailleurs avoir déjà assisté à un combat entre plusieurs avocats en chambre du conseil pour que leur client soit jugé en Belgique, quand celui-ci a un pied dans les deux pays. Comme le Prof. Verstraeten, M. Claise est d'avis que l'augmentation des peines de prison n'est pas applicable dans le système belge, contrairement à l'augmentation des amendes.

Une réflexion devrait également être menée par rapport à la nature de la confiscation. Jusqu'à présent, la confiscation est perçue comme une sanction, notion que l'orateur souhaiterait voir changer. Plus qu'une

werkzaam zijn inzake fraudebestrijding. Hij beklemtoont dat die oefening bij de hervorming heeft plaatsgevonden. In 2013 is de BBI een onafhankelijk orgaan geworden. Volgens de spreker zou het ideaal zijn over een contingent van 722 medewerkers te beschikken, met inbegrip van de Dienst Coördinatie Anti-Fraude (CAF). Hij voegt eraan toe dat het niet de bedoeling is dat de BBI elk dossier en elke belastingaangifte controleert.

In verband met de 275F-formulieren erkent de spreker dat de desbetreffende bedragen gigantisch zijn. Het betreft evenwel een bijlage bij de aangifte om een recht op aftrek te doen gelden. Wie een recht op aftrek doet gelden voor een betaling aan een belastingparadijs, heeft er alle belang bij dat document bij zijn aangifte in de vennootschapsbelasting te voegen. De spreker heeft de indruk dat uit overdreven voorzichtigheid veel bedragen worden opgenomen in de vennootschapsbelastingbijlagen van de betrokken belastingplichtigen. Dat zou grondiger moeten worden onderzocht. De BBI zou van artikel 341 van het WIB 92 gebruik willen maken om een indiciaire taxatie te verrichten waarbij de belastingplichtige de mogelijkheid heeft aan te tonen dat het beginkapitaal wel degelijk de juiste fiscale heffing heeft ondergaan.

Aangaande de verbetering van de wetgeving stelt *de heer Michel Claise, onderzoeksrechter bij het parket van Brussel*, dat het voor de hand ligt dat België al over een doeltreffend systeem beschikt, in de veronderstelling dat de mogelijkheden worden geboden om het daadwerkelijk toe te passen. De wetgeving zou ingrijpend kunnen worden gewijzigd; in dat verband verwijst de spreker naar artikel 505 van het Strafwetboek, het artikel dat het begrip "witwaspraktijken" omschrijft en dat de sancties (inclusief de verbeurdverklaring) omvat. Op wetgevend vlak ware het belangrijk van witwaspraktijken een hoofdmisdrijf te maken, waarbij een klein element van binding met het buitenland wordt voorkomen dat alsnog in punt 4 van dit artikel is opgenomen.

De strafrechtelijke sancties moeten niet worden verzwaaard. In Frankrijk staat op het witwasmisdrijf een straf van vijftien jaar. De spreker geeft trouwens aan dat hij in de raadkamer al getuige is geweest van een strijd tussen meerdere advocaten om hun cliënt in België te laten berechten wanneer die zowel in België als in Frankrijk voet aan de grond heeft. Net als professor Verstraeten meent de heer Claise dat de verlenging van de gevangenisstraffen, in tegenstelling tot de verhoging van de geldboeten, niet toepasselijk is in het Belgische bestel.

Daarenboven zou moeten worden nagedacht over de aard van de verbeurdverklaring. Tot dusver wordt verbeurdverklaring gepercipieerd als een sanctie, en dat wil de spreker anders zien. Veeleer dan een sanctie

sanction, il faudrait en faire une mesure qui pourrait aller au-delà de la mort d'une personne morale ou physique par rapport au montant qui a été blanchi.

Concernant les infractions en matière financière, l'orateur estime qu'il est fondamental d'augmenter le montant des amendes. En termes de saisies et de confiscations, il est nécessaire, pour le Trésor belge, de pouvoir récupérer l'argent qui est parti. Une réflexion est menée sur la transaction pénale à partir des éléments précédemment cités. Il s'agit de la fin de la procédure. Cette négociation est menée exclusivement par le parquet. En cas d'accord avec les personnes poursuivies, cette négociation se termine par une convention transactionnelle qui est soumise au tribunal (par exemple, la chambre du conseil ou le tribunal du premier degré au-delà duquel il n'est plus possible de transiger).

Dans le cadre d'une transaction pénale, suivant que le citoyen est puissant ou non, le jugement le rendra blanc ou noir. Si une personne a de l'argent, elle peut mettre fin à un procès pénal qui lui pend au nez. Toutefois, la transaction pénale, c'est aussi mettre fin à un procès de manière rapide et éviter que la procédure ne soit soumise à des juridictions de fond qui sont déjà fort encombrées. L'orateur estime qu'il serait important que cette transaction pénale puisse être négociée avec le parquet avec des moyens judiciaires qui font que la négociation est menée avec un pistolet sur la tempe de la personne poursuivie et non pas l'inverse, comme c'est le cas aujourd'hui.

Dans la transaction pénale, il y a trois strates. Premièrement, le produit de l'infraction. Il faut qu'il y ait une récupération de la totalité du montant de l'infraction. Actuellement, en termes de transaction, dans les dossiers financiers, il y a de nombreuses réductions de celle-ci, car le temps passe. Le temps est d'ailleurs le grand ennemi de la justice financière. En matière de transactions pénales, les parquets ont souvent tendance à diminuer leur négociation sur la base du produit de l'infraction. Deuxièmement, les amendes, dont le montant doit être augmenté. Troisièmement, l'indemnisation des personnes préjudiciées dans les affaires de blanchiment — l'État dans la plupart des cas.

L'orateur estime que la transaction pénale doit constituer une arme puissante du système judiciaire belge à condition que celui-ci soit totalement efficace. Cela peut sembler une utopie, mais en se retroussant les manches,

zou verbeurdverklaring moeten worden omgevormd tot een maatregel die — gelet op de omvang van het witwassen bedrag — kan doorwerken na de teloorgang van een rechtspersoon of het overlijden van een natuurlijk persoon.

In verband met de financiële strafbare feiten acht de spreker het van fundamenteel belang dat het bedrag van de geldboetes wordt opgetrokken. Bij inbeslagname en verbeurdverklaringen is voor de Belgische Schatkist noodzakelijk het weggevoerde geld te kunnen recupereren. Op grond van de eerder aangehaalde elementen wordt over de minnelijke schikking in strafzaken nagedacht. Het betreft het sluitstuk van de procedure. Die onderhandelingen worden uitsluitend door het parket gevoerd. Indien het met de vervolgte personen tot een akkoord komt, eindigen die onderhandelingen met een dadingsovereenkomst die wordt voorgelegd aan de rechtbank (bijvoorbeeld de raadkamer of de rechtbank van eerste aanleg; boven die aanleg is het niet meer mogelijk een minnelijke schikking te treffen).

Bij een minnelijke schikking in strafzaken zal het vonnis de burger schuldig verklaren of vrijpleiten naargelang die al dan niet vermogend is. Wie geld heeft, kan een strafgeding afkopen. De minnelijke schikking in strafzaken houdt echter ook in dat een proces snel wordt afgewikkeld en dat wordt voorkomen dat de zaak wordt voorgelegd aan feitenrechters die al sterk overbelast zijn. Volgens de spreker ware het belangrijk dat over die minnelijke schikking in strafzaken met het parket kan worden onderhandeld, met gebruikmaking van rechtsmiddelen die bewerkstelligen dat de onderhandelingen worden gevoerd met een pistool tegen de slaap van de vervolgte persoon en niet andersom, zoals dat thans het geval is.

De minnelijke schikking in strafzaken is dus drieledig. Ten eerste is er de opbrengst van het misdrijf; het volledige bedrag van het strafbare feit moet worden gerecupereerd. Bij minnelijke schikkingen in financiële dossiers is dat thans niet altijd het geval, aangezien de tijd verstrijkt. De tijd is trouwens de grote vijand van al wie de financiële delinquentie bestrijdt. Bij minnelijke schikkingen in strafzaken hebben de parketten vaak de neiging om bij hun onderhandelingen hun ambities neerwaarts bij te stellen op grond van de opbrengst van het strafbare feit. Ten tweede zijn er de geldboeten, waarvan het bedrag moet worden opgetrokken. Ten derde is er de schadevergoeding voor de partij die in witwaszaken werd benadeeld; doorgaans is dat de Staat.

Volgens de spreker zou de minnelijke schikking in strafzaken als een krachtig wapen in het Belgisch gerechtelijk systeem moeten worden ingezet, op voorwaarde evenwel dat dit systeem volledig doeltreffend is. Dit kan

c'est possible. À partir de ce moment-là, la transaction pénale ne sera plus une injustice comme on pourrait la percevoir aujourd'hui. En termes de modifications législatives, il suggère également d'avancer par rapport à la reconnaissance de culpabilité dans le cadre d'une transaction pénale, en permettant la création d'un casier judiciaire pour les personnes morales de manière telle qu'à partir du moment où une transaction a été acceptée, dans le cadre d'une récidive, on pourrait considérer qu'il s'agit bien d'une récidive légale, qui pourrait entraîner, le cas échéant, des peines ou un retour en arrière par rapport à ce qui avait été précédemment négocié. L'orateur reconnaît que ce qu'il propose est assez répressif. Partageant l'avis de MM. de Koster et Verstraeten, il estime toutefois que la dépénalisation de la fraude fiscale simple est une idée excellente à concrétiser urgemment. Cela réduirait le nombre de questions par rapport à la répartition de la répression. Il serait d'ailleurs bien plus logique de laisser l'administration fiscale poursuivre les infractions de ce type.

À propos de la prescription, l'orateur ne partage pas l'avis de M. Prof. Verstraeten. Il estime que la prescription est de deux fois cinq ans, soit au maximum dix ans, avec des possibilités de voir cette période momentanément suspendue. Il existe certains recours tels que des recours devant la chambre des mises en accusation ou la Cour constitutionnelle. De même, le recours COVID-19 a été organisé. Il existe un principe européen qui dit que toute personne a le droit d'être jugée dans un délai raisonnable et l'orateur fait partie des personnes qui approuvent ce principe. Il estime que nous devrions être forts dans notre système afin de pouvoir juger les personnes dans un délai raisonnable sans qu'il soit nécessaire de passer par des augmentations de prescription. L'affaire des tueurs du Brabant wallon est un cas malheureux pour lequel la prescription a été augmentée dans l'espoir de trouver les meurtriers. Ceux-ci n'ont jamais été identifiés et sont sans doute déjà tous morts.

L'orateur indique que selon M. Verstraeten, en matière de blanchiment, lorsqu'il y a une fraude fiscale, il n'y a pas de début de prescription, car cette fraude se reproduit chaque année. Certes, si cet exemple constitue un délit continu, il existe toutefois d'autres infractions que la fraude fiscale qui sont également à la base du blanchiment et qui constituent pour leur part des délits instantanés. L'orateur cite notamment des délits en matière de contrefaçon et d'escroquerie. Quant à savoir si la technique de blanchiment est un délit qui n'est pas prescriptible, car les effets perdurent dans le temps, cette question est régulièrement posée aux tribunaux. La réponse est non, ce n'est pas automatique. Dans

misschien een utopie lijken maar waar een wil is, is een weg. Vanaf dat moment zal de minnelijke schikking in strafzaken niet langer een onrechtvaardigheid zijn zoals ze thans zou kunnen worden gezien. Wat wetswijzigingen betreft, stelt hij eveneens voor om voortgang te maken inzake de schulderkenning in het kader van een minnelijke schikking in strafzaken door de totstandkoming van een strafregister voor rechtspersonen toe te staan zodat, zodra in het kader van een recidive een minnelijke schikking werd aanvaard, zou kunnen worden beschouwd dat het wel degelijk om een wettelijke recidive gaat die in voorkomend geval aanleiding zou kunnen geven tot een straf of tot het terugdraaien van wat voordien was overeengekomen. De spreker erkent dat zijn voorstel vrij repressief is. Hij is echter van mening – en in die zin sluit hij zich aan bij de mening van de heren de Koster en Verstraeten – dat de depenalisering van de gewone fiscale fraude een uitstekend idee is, waarvan dringend werk moet worden gemaakt. Dat zou het aantal vragen met betrekking tot de verdeling van de beteugeling doen dalen. Het zou trouwens veel logischer zijn mocht men de administratie der belastingen inbreuken van dit type laten vervolgen.

Wat de verjaring betreft, deelt de spreker de mening van professor Verstraeten niet. Volgens hem is een verjaringstermijn van tweemaal vijf jaar, dus maximum 10 jaar, met een mogelijkheid om die termijn tijdelijk op te schorten. Er is ter zake beroep mogelijk zoals het beroep voor de kamer van inbeschuldigingstelling of voor het Grondwettelijk Hof. Er werd zelfs in een COVID-19-beroep voorzien. Volgens een Europees beginsel heeft elke persoon het recht om binnen een redelijke termijn te worden berecht, een beginsel dat de spreker onderschrijft. Hij is van mening dat ons rechtssysteem voldoende sterk dient te zijn om personen binnen een redelijke termijn te kunnen berechten zonder dat het nodig is om zijn toevlucht te nemen tot verlengingen van de verjaringstermijn. De zaak inzake de Bende van Nijvel is een ongelukkig voorbeeld, waarin de verjaring werd verlengd in de hoop de moordenaars te vinden. Deze werden nooit gevonden en zijn wellicht al allen overleden.

De spreker geeft aan dat volgens de heer Verstraeten er inzake witwassen, als er sprake is van fiscale fraude, geen tijdstip is waarop de verjaring begint te lopen aangezien dergelijke fraude zich elk jaar herhaalt. Indien dit een voortdurend misdrijf is, bestaan er echter andere inbreuken dan fiscale fraude, die eveneens aan de basis van de witwassen liggen en die als een aflopend misdrijf kunnen worden beschouwd. De spreker haalt in het bijzonder de misdrijven inzake namaak en oplichting aan. Rechtbanken moeten zich regelmatig buigen over de vraag of witwastechnieken niet-verjaarbare misdrijven zijn omdat de gevolgen ervan blijven duren. Het antwoord hierop is negatief; dat is niet automatisch zo. In de derde

la troisième phase du blanchiment, il y a la technique d'injection. Une réflexion est menée sur ces techniques d'injection, car certaines font que l'acte est instantané et que la prescription peut être prononcée même dans les affaires de blanchiment.

À propos de ce qu'il est possible de faire à l'intérieur des banques, l'orateur insiste sur l'importance d'une réforme législative sur le statut du lanceur d'alerte. Au sein des grandes entreprises, il y a des délits comme la corruption et le blanchiment qui se passent de façon très occulte. Certains collaborateurs ou employés sont témoins de ces activités et n'approuvent pas forcément leurs dirigeants. S'il est vrai qu'un magistrat a un peu un rôle de confesseur et qu'il faut respecter le secret de la confession, il explique toutefois avoir entendu les confessions de certains employés travaillant dans les domaines de la conformité (*compliance*) et des activités bancaires internationales (*international banking*). Ces derniers lui ont déclaré désapprouver les décisions prises par leur direction. Dans l'état actuel des choses, ces personnes ne souhaitaient pas aller plus loin que la confession. La création d'un statut de lanceur d'alerte en matière de corruption et de blanchiment permettrait peut-être d'aller beaucoup plus loin dans la détection de ces activités.

L'orateur estime que les relations avec les paradis fiscaux constituent un grand drame. Que faire à partir du moment où ces États ont une souveraineté à laquelle on ne peut pas porter atteinte? Ne faudrait-il pas décider, à l'échelle internationale, de frapper ces États d'un certain nombre d'embargos? Il ne s'agit pas d'organiser une intervention militaire, mais de veiller à exercer des pressions constantes et à poursuivre, par l'intermédiaire des institutions internationales, la détection des actes posés par ces paradis fiscaux, notamment à travers le Groupe d'action financière (GAFI).

Enfin, il rappelle l'importance du phénomène. Effrayants, ces chiffres se répercutent chaque année et se mélangent aux chiffres des années précédentes. Ce phénomène dramatique est hors de contrôle. De ce fait, l'orateur estime que toutes les mesures doivent être prises, à tout le moins au sein de la démocratie belge, pour résoudre ce problème. Il faut arrêter de limiter la lutte contre la fraude en général et augmenter les capacités dans tous les domaines afin de mettre fin à ce fléau.

Les rapporteurs,

Joris VANDENBROUCKE
Christian LEYSEN

La présidente,

Marie-Christine
MARGHEM

fase van witwaspraktijken wordt een injectietechniek gebruikt. Rond die injectietechnieken is een reflectie aan de gang, want sommige ervan maken dat het om een ogenblikkelijke handeling gaat en dat dus zelfs in witwaszaken een verjaring kan worden uitgesproken.

Aangaande de zaken die men binnen de banken zelf kan doen, wijst de spreker op het belang van een wettelijke herziening van de rechtspositie van de klokkenluider. In de grote bedrijven gebeuren er misdrijven zoals corruptie en witwassen die in het geheim worden gepleegd. Sommige medewerkers of bedienden zijn hiervan getuige en keuren wat hun leidinggevenden doen niet noodzakelijk goed. Hoewel een magistraat een beetje de rol van een biechtvader heeft en het biechtgeheim in acht moet worden genomen, geeft hij toe al biechten van bedienden uit de *compliance*- en de *international banking*-sector te hebben gehoord waarin ze verklaarden dat ze de beslissingen van hun directie afkeurden. In de huidige stand van zaken willen die personen niet verder gaan dan het opbiechten. Het creëren van een rechtspositie van klokkenluider inzake corruptie en witwassen zou het mogelijk maken om veel verder te gaan in de opsporing van dergelijke activiteiten.

Volgens de spreker vormen de banden met de fiscale paradijzen een groot drama. Wat kan men doen als die Staten een soevereiniteit hebben waaraan geen afbreuk kan worden gedaan? Misschien moet op het internationale niveau worden beslist om die Staten een aantal embargo's op te leggen? Het gaat er niet om een militaire interventie te organiseren, maar ervoor te zorgen dat een constante druk wordt uitgeoefend en dat via de internationale organisaties, en meer bepaald via de *Financial Action Task Force* (FATF), voort werken wordt gemaakt van de opsporing van handelingen waaraan die fiscale paradijzen zich schuldig maken.

Tot slot wijst hij op het belang van dat fenomeen. De huiveringwekkende cijfers met betrekking tot deze dossiers herhalen zich elk jaar en komen bovenop die van de vorige jaren. Men heeft geen vat op dit dramatisch fenomeen. Daarom ook acht de spreker het nodig om, althans binnen de Belgische democratie, alle mogelijke maatregelen te nemen om dit probleem op te lossen. Men moet stoppen met de algehele beperking van de fraudebestrijding en de fraudebestrijdingscapaciteit op alle gebied verhogen teneinde aan die kwaal een einde te maken.

De rapporteurs,

Joris VANDENBROUCKE,
Christian LEYSEN

De voorzitter,

Marie-Christine
MARGHEM