

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

23 februari 2017

23 février 2017

**De bestrijding van de
financiering van het terrorisme**

**La lutte contre
le financement du terrorisme**

HOORZITTINGEN

AUDITIONS

VERSLAG

RAPPORT

NAMENS DE TIJDELIJKE COMMISSIE
TERRORISMEBESTRIJDING
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **Veli YÜKSEL**

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION TEMPORAIRE
LUTTE CONTRE LE TERRORISME
PAR
M. **Veli YÜKSEL**

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire
Vuye&Wouters	:	Vuye&Wouters

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000:	Parlementair document van de 54 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV:	Beknopt Verslag
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000:	Document parlementaire de la 54 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV:	Compte Rendu Analytique
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen:
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.dekamer.be
e-mail : publicaties@dekamer.be

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes:
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.lachambre.be
courriel : publicaties@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

INHOUD	Blz.	SOMMAIRE	Pages
I. Hoorzitting van 13 mei 2016 (I).....	7	I. Audition du 13 mai 2016 (I).....	7
A. Inleidende uiteenzettingen	7	A. Exposés introductifs	7
1. De heer Philippe de Koster, voorzitter van de Cel voor Financiële Informatieverwerking ..	7	1. M. Philippe de Koster, président de la Cel- lule de traitement des informations financières 7	7
2. De heer Frédéric Van Leeuw, Federaal Procureur	8	2. M. Frédéric Van Leeuw, Procureur fédéral	8
3. De heer Eric Rysermans, Federale Ge- rechtelijke Politie Brussel.....	16	3. M. Eric Rysermans, Police judiciaire fédé- rale de Bruxelles	16
4. De heer Benoît Wolter, Federale Gerechte- lijke Politie (DJSOC)	18	4. M. Benoît Wolter, Police judiciaire fédérale (DJSOC).....	18
5. De heer Lucas Verhaegen, Federale Gerechtelijke Politie (DJSOC), cel Kunst.....	19	5. M. Lucas Verhaegen, police judiciaire fédérale (DJSOC), cellule Art	19
B. Vragen en opmerkingen van de leden.....	20	B. Questions et observations des membres.....	20
C. Antwoorden.....	26	C. Réponses.....	26
II. Hoorzitting van 13 mei 2016 (II).....	35	II. Audition du 13 mai 2016 (II).....	35
A. Inleidende uiteenzettingen	35	A. Exposés introductifs	35
1. De heer Michel Claise, onderzoeksrechter	35	1. M. Michel Claise, juge d’instruction	35
2. De heer Jo Swyngedouw, hoofd van de dienst Prudentieel Beleid en Financiële Stabiliteit van de Nationale Bank van België..	36	2. M. Jo Swyngedouw directeur du service Politique prudentielle et Stabilité financière de la Banque nationale de Belgique.....	36
B. Vragen en opmerkingen van de leden.....	56	B. Questions et observations des membres.....	56
C. Antwoorden	59	C. Réponses.....	59
1. De heer Claise	59	1. Réponses de M. Claise.....	59
2. De heer Swyngedouw	61	2. M. Swyngedouw	61
III. Hoorzitting en gedachtewisseling van 20 mei 2016	66	III. Audition et échange de vues du 20 mai 2016	66
A. Uiteenzetting van mevrouw Alexandra Anto- niadis, <i>Terrorism and Crisis Management Unit</i> , <i>DG Migration and Home Affairs</i> , Europese Commissie	66	A. Exposé de Mme Alexandra Antoniadis, <i>Terro- rism and Crisis Management Unit</i> , <i>DG Migra- tion and Home Affairs</i> , Commission européenne	66
1. Uiteenzetting	66	1. Exposé	66
2. Vragen en opmerkingen van de leden.....	70	2. Questions et observations des membres.....	70
3. Antwoorden en replieken.....	74	3. Réponses et répliques.....	74
B. Gedachtewisseling met de heer Johan Van Overtveldt, minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude	78	B. Échange de vues avec M. Johan Van Overt- veldt, ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale	78
1. Inleidende uiteenzetting van de minister	78	1. Exposé introductif du ministre	78
2. Vragen en opmerkingen van de leden.....	84	2. Questions et observations des membres.....	84
3. Antwoorden van de minister	88	3. Réponses du ministre.....	88
4. Replieken	90	4. Répliques.....	90
5. Bijkomende antwoorden	91	5. Réponses complémentaires.....	91
IV. Hoorzittingen van 17 juni 2016	92	IV. Auditions du 17 juin 2016.....	92
A. Hoorzitting met de heren Gilles de Kerchove, coördinator van de Europese Unie voor de strijd tegen het terrorisme, en Manuel Navar- rete Paniagua, hoofd van de afdeling <i>Counter Terrorism and Financial Intelligence</i> , Europol.....	92	A. Audition de MM. Gilles de Kerchove, coordina- teur de l’Union européenne pour la lutte contre le terrorisme, et Manuel Navarrete Paniagua, chef de la section <i>Counter Terrorism and Financial Intelligence</i> , Europol	92
1. Uiteenzetting van de heer Gilles de Kerchove.....	92	1. Exposé de M. Gilles de Kerchove	92
		2. Exposé de M. Manuel Navarrete Paniagua.....	97

Blz.	Pages
2. Uiteenzetting van de heer Manuel Navarrete Paniagua.....	97
3. Vragen en opmerkingen van de leden.....	99
4. Antwoorden van de heren Gilles de Kerchove en Manuel Navarrete Paniagua	106
B. Hoorzitting met de heren Patrick Ludinant, directeur van de Directie voor de Bestrijding van de Zware en Georganiseerde Criminaliteit (DJSOC) van de Federale gerechtelijke politie, en Benoît Wolter, vertegenwoordiger van de Centrale Dienst voor de Bestrijding van de Georganiseerde Economische en Financiële Delinquentie (CDGEFID)	116
1. Inleidende uiteenzetting van de heer Patrick Ludinant	116
2. Vragen en opmerkingen van de leden.....	118
3. Antwoorden van de heren Ludinant en Wolter.....	120
4. Replieken.....	124
5. Bijkomende antwoorden.....	125
	3. Questions et observations des membres.....
	99
	4. Réponses de MM. Gilles de Kerchove et Manuel Navarrete Paniagua
	106
	B. Audition de MM. Patrick Ludinant, directeur à la Direction centrale de la lutte contre la criminalité grave et organisée (DJSOC) de la police judiciaire fédérale, et Benoît Wolter, représentant de l'office central chargé de la lutte contre la délinquance économique et financière organisée (OCDEFO).....
	116
	1. Exposé introductif de M. Patrick Ludinant....
	116
	2. Questions et observations des membres.....
	118
	3. Réponses de MM. Ludinant et Wolter
	120
	4. Répliques
	124
	5. Réponses complémentaires.....
	125

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft tijdens haar vergaderingen van 13 en 20 mei en 17 juni 2016 over het thema van de bestrijding van de financiering van het terrorisme een reeks hoorzittingen gehouden (in dit verband kan worden verwezen naar de wetsvoorstellen nrs. DOC 54 1542/001, DOC 54 1544/001, DOC 54 1589/001, DOC 54 1620/001 en DOC 54 1714/001).

Hierbij werden de volgende personen die verantwoordelijkheid dragen op dit vlak gehoord:

1. Hoorzitting van 13 mei 2016:

- de heer Philippe de Koster, voorzitter van de Cel voor Financiële Informatieverwerking;
- de heer Frédéric Van Leeuw, Federaal Procureur;
- de heer Eric Rysermans, Federale Gerechtelijke Politie Brussel;
- de heer Benoît Wolter, Federale Gerechtelijke Politie (DJSOC);
- de heer Lucas Verhaegen, Federale Gerechtelijke Politie (DJSOC), cel Kunst;
- de heer Michel Claise, onderzoeksrechter;
- de heer Jo Swyngedouw, hoofd van de dienst Prudentieel Beleid en Financiële Stabiliteit van de Nationale Bank van België.

2. Hoorzitting en gedachtewisseling van 20 mei 2016:

- mevrouw Alexandra Antoniadis, *Terrorism and crisis management unit, DG Migration and home affairs*, Europese Commissie;
- de heer Johan van Overtveldt, minister van Financiën, belast met bestrijding van de fiscale fraude.

3. Hoorzitting van 17 juni 2016:

- de heer Gilles de Kerchove, coördinator van de Europese Unie voor de strijd tegen het terrorisme;

MESDAMES, MESSIEURS,

Au cours de ses réunions des 13 et 20 mai et du 17 juin 2016, votre commission a organisé une série d'auditions sur le thème de la lutte contre le financement du terrorisme (dans ce cadre, il peut être renvoyé aux propositions de loi n^{os} DOC 54 1542/001, DOC 54 1544/001, DOC 54 1589/001, DOC 54 1620/001, et DOC 54 1714/001).

À cette occasion, la commission a entendu les personnes suivantes, qui assument des responsabilités dans ce domaine:

1. Audition du 13 mai 2016:

- M. Philippe de Koster, président de la Cellule de traitement des informations financières;
- M. Frédéric Van Leeuw, Procureur fédéral;
- M. Eric Rysermans, Police judiciaire fédérale Bruxelles;
- M. Benoît Wolter, Police judiciaire fédérale (DJSOC);
- M. Lucas Verhaegen, Police judiciaire fédérale (DJSOC), cellule Art;
- M. Michel Claise, juge d'instruction;
- M. Jo Swyngedouw, directeur du service Politique prudentielle et Stabilité financière de la Banque nationale de Belgique.

2. Audition et échange de vues du 20 mai 2016:

- Mme Alexandra Antoniadis, *Terrorism and crisis management unit, DG Migration and home affairs*, Commission européenne
- M. Johan Van Overtveldt, ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale.

3. Audition du 17 juin 2016:

- M. Gilles de Kerchove, coordinateur de l'Union européenne pour la lutte contre le terrorisme;

– de heer Manuel Navarrete Paniagua, hoofd van de afdeling *Counter Terrorism and Financial Intelligence*, Europol;

– de heer Patrick Ludinant, directeur van de Directie voor de Bestrijding van de Zware en Georganiseerde Criminaliteit (DJSOC) van de Federale gerechtelijke politie;

– de heer Benoît Wolter, vertegenwoordiger van de Centrale Dienst voor de Bestrijding van de Georganiseerde Economische en Financiële Delinquentie (CDGEFID).

– M. Manuel Navarrete Paniagua, chef de la section *Counter Terrorism and Financial Intelligence*, Europol;

– M. Patrick Ludinant, directeur à la Direction centrale de la lutte contre la criminalité grave et organisée (DJSOC) de la police judiciaire fédérale;

– M. Benoît Wolter, représentant de l'Office central chargé de la lutte contre la délinquance économique et financière organisée (OCDEFO).

I. — HOORZITTING VAN 13 MEI 2016 (I)

A. Inleidende uiteenzettingen

1. *De heer Philippe de Koster, voorzitter van de Cel voor Financiële Informatieverwerking*

De heer Philippe de Koster, voorzitter van de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI), geeft aan dat hij zijn betoog zal wijden aan een overzicht van de activiteiten van de CFI in het kader van de bestrijding van de financiering van terrorisme.

De CFI is een onafhankelijke administratieve overheid opgericht door de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Zij staat onder toezicht van de ministers van Justitie en van Financiën, maar wordt autonoom beheerd en neemt haar beslissingen in alle onafhankelijkheid.

De CFI heeft tot taak om meldingen van instellingen en beroepen opgesomd in de wet van 11 januari 1993 die met witwassen of financiering van terrorisme verband kunnen houden te ontvangen, ze te analyseren en in voorkomend geval aan de gerechtelijke overheden door te geven.

De ontvangen meldingen of mededelingen kunnen afkomstig zijn van zowel financiële als niet-financiële beroepen (kredietinstellingen, betalingsinstellingen, instellingen voor elektronisch geld, makelaars in bank- en beleggingsdiensten, beursvennootschappen, wisselkantoren, vastgoedmakelaars, bewakingsondernemingen, gerechtsdeurwaarders, boekhouders, notarissen, advocaten, ...).

Sinds 2010 kan het federaal parket meldingen doen aan de CFI met betrekking tot de financiering van terrorisme (artikel 33, vijfde lid, van de wet van 11 januari 1993). Sinds 2012 zijn ambtenaren van de administratieve diensten van de Staat verplicht om vermoedens van witwaspraktijken en financiering van terrorisme te melden aan de CFI (artikel 33, derde lid, van de wet van 11 januari 1993).

Ter ondersteuning van zijn analyse van meldingen kan de CFI bijkomende inlichtingen vragen aan de meldingsplichtige beroepen en aan de diverse overheidsdiensten (Veiligheid van de Staat, politiediensten, ...). Over het algemeen worden die vragen goed beantwoord tenzij door sommige OCMW's, die weigeren mee te werken op grond van hun beroepsgeheim.

I. — AUDITION DU 13 MAI 2016 (I)

A. Exposés introductifs

1. *M. Philippe de Koster, président de la Cellule de traitement des informations financières*

M. Philippe de Koster, président de la Cellule de traitement des informations financières (CTIF), indique que, dans son exposé, il présentera un aperçu des activités de la CTIF dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme.

La CTIF est une autorité administrative indépendante créée par la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme. Elle est placée sous la tutelle des ministres de la Justice et des Finances, mais est gérée de manière autonome et prend ses décisions en toute indépendance.

La CTIF est chargée de recueillir les déclarations de soupçons émanant des organismes et des personnes exerçant les professions énumérés dans la loi du 11 janvier 1993 qui pourraient être liées au blanchiment de capitaux ou financement du terrorisme, de les analyser et, le cas échéant, de les transmettre aux autorités judiciaires.

Les déclarations ou les communications reçues peuvent émaner tant de professions financières que non financières (établissements de crédit, établissements de paiement, établissements de monnaie électronique, courtiers en services bancaires et en services d'investissement, sociétés de bourse, bureaux de change, agents immobiliers, entreprises de gardiennage, huissiers de justice, comptables, notaires, avocats,...).

Depuis 2010, le parquet fédéral peut faire des déclarations à la CTIF en ce qui concerne le financement du terrorisme (article 33, alinéa 5, de la loi du 11 janvier 1993). Depuis 2012, les agents des services administratifs de l'État sont tenus de déclarer à la CTIF les soupçons de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme (article 33, alinéa 3, de la loi du 11 janvier 1993).

Pour étayer son analyse des déclarations de soupçons, la CTIF peut demander des renseignements supplémentaires aux personnes exerçant des professions soumises à l'obligation de déclaration et aux divers services publics (Sûreté de l'État, services de police, ...). En général, il est donné suite à ces demandes, sauf par certains CPAS qui refusent de coopérer en invoquant le secret professionnel.

Sinds de aanslagen van Parijs en Brussel wordt een meer proactieve aanpak gevolgd. Artikel 35 van de wet van 11 januari 1993 werd onlangs gewijzigd: het is voortaan mogelijk informatie mee te delen aan de Veiligheid van de Staat, OCAD en de ADIV (inzake financiering van terrorisme), ook al werd er geen dossier aan de gerechtelijke overleden gemeld.

Indien de CFI uit zijn analyse besluit dat er ernstige aanwijzingen van financiering van terrorisme voorhanden zijn, wordt het dossier doorgemeld aan de gerechtelijke overheden. In 2014 werden 35 dossiers doorgemeld, waarvan 26 met betrekking tot *foreign terrorist fighters*, voor een totaalbedrag van 6,82 miljoen euro. In 2015 werden 74 dossiers doorgemeld, waarvan 54 met betrekking tot *foreign terrorist fighters*, voor een totaalbedrag van 6,50 miljoen euro.

Bij gebrek aan ernstige aanwijzingen van financiering van terrorisme wordt het dossier niet doorgemeld aan de gerechtelijke overheden. De relevante elementen kunnen echter bezorgd worden aan de Veiligheid van de Staat, ADIV en OCAD, bij toepassing van het nieuwe artikel 35 van de wet van 11 januari 1993.

De CFI is bevoegd inzake financiering van terrorisme en witwaspraktijken die verband houden met één of meerdere in de wet van 11 januari 1993 opgesomde misdrijven, waaronder terrorisme, maar is momenteel niet bevoegd voor radicalisme.

De spreker wijst erop dat de CFI geen vragende partij is om het radicalisme toe te voegen aan zijn bevoegdheden. Radicalisme verschilt immers van de huidige bevoegdheidsgronden van de CFI doordat het geen welomschreven misdrijf is, maar een maatschappelijk fenomeen dat gekenmerkt wordt door een zekere vaagheid. Om een dergelijke nieuwe bevoegdheid correct te kunnen uitoefenen is nood aan een duidelijke definitie van radicalisme.

2. De heer Frédéric Van Leeuw, Federaal Procureur

De heer Frédéric Van Leeuw, Federaal Procureur, wijst erop dat er niet alleen in België, maar ook in internationale kringen veel te doen is over het vraagstuk van de financiering van het terrorisme. Die bezorgdheid is uiteraard terecht; zo blijkt IS volgens sommige experts de rijkste terroristische organisatie in de geschiedenis te zijn geworden – die stelling is ook opgenomen in de toelichting bij wetsvoorstel DOC 54 1542/001. Thans buigt iedereen zich over dat vraagstuk: de Verenigde Naties, de OESO, de Verenigde Staten, de Europese Unie enzovoort. De nieuwe EU-Richtlijn 2015/849 van

Depuis les attentats de Paris et de Bruxelles, la CTIF adopte une approche plus proactive. L'article 35 de la loi du 11 janvier 1993 a récemment été modifié, lui permettant de transmettre à la Sûreté de l'État, à l'Ocam et au SGRS tous les renseignements pertinents issus des dossiers (en matière de financement du terrorisme), même en l'absence de transmission aux autorités judiciaires.

Si au terme de son analyse, la CTIF conclut qu'il existe des indices sérieux de financement du terrorisme, le dossier est transmis aux autorités judiciaires. En 2014, 35 dossiers ont été transmis, dont 26 avaient trait aux *foreign terrorist fighters*, et portaient sur un montant total de 6,82 millions d'euros. En 2015, 74 dossiers ont été transmis, dont 54 avaient trait aux *foreign terrorist fighters*, et portaient sur un montant total de 6,50 millions d'euros.

En l'absence d'indices sérieux de financement du terrorisme, le dossier n'est pas transmis aux autorités judiciaires. Les éléments pertinents peuvent alors être transmis à la Sûreté de l'État, au SGRS et à l'OCAM, en application du nouvel article 35 de la loi du 11 janvier 1993.

La CTIF, compétente en matière de financement du terrorisme et de blanchiment liées à une ou plusieurs des infractions énumérées par la loi du 11 janvier 1993, dont le terrorisme, n'est, pour le moment, pas compétente en matière de radicalisme.

L'orateur souligne que la CTIF ne demande pas à ce que le radicalisme soit ajouté à ses compétences. Le radicalisme diffère en effet des chefs de compétence actuels de la CTIF en ce sens qu'il n'est pas une infraction bien définie, mais un phénomène social caractérisé par un certain flou. Pour pouvoir exercer correctement cette nouvelle compétence, il est nécessaire de disposer d'une définition claire du radicalisme.

2. M. Frédéric Van Leeuw, Procureur fédéral

M. Frédéric Van Leeuw, Procureur fédéral, souligne que la matière du financement du terrorisme fait couler beaucoup d'encre non seulement en Belgique, mais également dans les cénacles internationaux. Cette préoccupation l'est bien évidemment à juste titre, puisque par exemple DAECH semble être devenu, selon certains experts (et comme le pointe l'exposé des motifs de la proposition de loi DOC 54 1542/1), l'organisation terroriste la plus riche de l'histoire. Aujourd'hui, tout le monde s'intéresse à ce problème: les Nations Unies, l'OCDE, les États-Unis, l'Union européenne... La

het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering (Publicatieblad van de Europese Unie, 5 juni 2015, L141/73) wordt thans omgezet en moet uiterlijk 26 juni 2017 in werking treden. Kennelijk acht iedereen het echt noodzakelijk die financiële stromen te onderbreken. De vraag is echter hoe dat moet gebeuren, en op welk niveau.

In dat opzicht is de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme een heel belangrijk instrument. Sinds de wijzigingswet van 18 januari 2010 (*Belgisch Staatsblad*, 26 januari 2010) wordt onder 'financiering van terrorisme' verstaan: "de verstrekking of verzameling van fondsen, op welke wijze ook, rechtstreeks of onrechtstreeks, met de bedoeling of wetende dat deze geheel of gedeeltelijk zullen worden gebruikt door een terrorist of een terroristische organisatie of voor het plegen van een of meerdere terroristische daden" (art. 5, § 2, van de wet van 11 januari 1993).

Bij diezelfde wet wordt ook de werking van de CFI geregeld. Artikel 33 bepaalt de verschillende instellingen waar de CFI een beroep op kan doen om bepaalde inlichtingen te verkrijgen die zij voor de vervulling van haar opdracht nuttig acht. Daartoe behoren uiteraard de gerechtelijke overheden, via de procureur. Wetsvoorstel DOC 54 1545/1 en 2 strekt ertoe die lijst aan te vullen, door te voorzien in directe en elektronische toegang tot alle databanken die het centraal aanspreekpunt (CAP) van de Nationale Bank van België (NBB) beheert; dat kan echt voor veel tijdswinst zorgen. Die mogelijkheid bestaat al voor de Veiligheid van de Staat, die op basis van de organieke wet van 30 november 1998 houdende regeling van de inlichtingen- en veiligheidsdienst, al aan het CAP van de NBB kan vragen bij welke bank iemand met een band met terroristische activiteiten, over een bankrekening beschikt. Daarover is tussen de Veiligheid van de Staat en de NBB op 16 november 2015 een protocolakkoord gesloten.

De rol van het federaal parket

Inzake terrorismefinanciering werd via de wet van 18 januari 2010 een lid toegevoegd aan datzelfde artikel 33. Dat lid bepaalt dat het federaal parket informatie verstrekt aan CFI "in het kader van een gerechtelijk onderzoek of een vooronderzoek in verband met de financiering van terrorisme". Dat lid staat de CFI toe een dossier te openen en haar bevoegdheden aan te

nouvelle directive 2015/849 du Parlement européen et du conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins de blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme (Journal officiel de l'Union européenne, 5 juin 2015, L141/73) est en cours de transposition et doit entrer en vigueur au plus tard le 26 juin 2017. Qu'il soit plus que nécessaire de couper ces flux financiers semble donc une évidence pour tout le monde. Encore faut-il savoir comment et à quel niveau.

À cet égard, la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme est un outil primordial. Depuis la loi du 18 janvier 2010 (*Moniteur belge*, 26 janvier 2010) qui la modifie, elle définit le financement du terrorisme comme suit: "le fait de fournir ou de réunir des fonds, directement ou indirectement et par quelque moyen que ce soit, dans l'intention de les voir utilisés ou en sachant qu'ils seront utilisés, en tout ou en partie, par un terroriste ou une organisation terroriste ou pour la commission d'un ou de plusieurs actes terroristes" (art. 5, § 2, de la loi du 11 janvier 1993).

Cette même loi régit le fonctionnement de la CTIF. L'article 33 de la loi du 11 janvier 1993 détermine les différentes institutions auxquelles la CTIF peut s'adresser pour se faire communiquer certains renseignements jugés utiles à l'accomplissement de sa mission. Parmi celles-ci, il y a bien évidemment les autorités judiciaires via la personne du procureur. La proposition de loi DOC 54 1545/1 et 2 tend à compléter cette liste en prévoyant un accès direct et électronique à toutes les banques de données gérées par le point de contact central (PCC) de la Banque Nationale de Belgique (BNB). Cela peut effectivement générer un gain de temps considérable. Cette possibilité existe déjà pour la Sûreté de l'État, qui peut, sur la base de la loi organique du 30 novembre 1998 sur les services de renseignements et de sécurité, déjà demander au PCC de la BNB auprès de quelle banque une certaine personne, qui présente un lien avec des activités terroristes, disposerait d'un compte bancaire. Un protocole d'accord a été conclu à ce sujet entre la Sûreté de l'État et la BNB, le 16 novembre 2015.

Le rôle du parquet fédéral

En matière de financement du terrorisme, la loi du 18 janvier 2010 a rajouté un alinéa à ce même article 33 prévoyant une transmission d'informations par le parquet fédéral à la CTIF "dans le cadre d'une information ou d'une instruction liée au financement du terrorisme...". Cet alinéa permet à la CTIF d'ouvrir un dossier et de faire appel à ses pouvoirs sur base

wenden op grond van de door het federaal parket bezorgde informatie inzake terrorismefinanciering.

In de praktijk vindt die informatieverstrekking thans plaats door de aanwezigheid van een CFI-vertegenwoordiger op de door het federaal parket georganiseerde wekelijkse coördinatievergaderingen, alsook doordat aan de CFI informatie wordt verstrekt die de opvolging van de dossiers door de antiterrorisme-eenheid mogelijk maakt. Die regeling werd in onderling overleg tussen het federaal parket en de CFI ingesteld vanaf juli 2014, ingevolge de toegenomen terrorismedreiging enkele weken na de aanslag op het Joods Museum in Brussel.

Omgekeerd legt artikel 34 van de wet van 11 januari 1993 de CFI de verplichting op om het parket de informatie te bezorgen in verband met aanwijzingen voor terrorismefinanciering. Vanaf 2010 werd die materie geregeld bij twee interne dienstnota's (dienstnota's 6 en 6bis). Wanneer het federaal parket de informatie van de CFI ontvangt, belast het de gerechtelijke politie met de zaak (meestal de federale gerechtelijke politie van Brussel of Antwerpen), en vraagt het die diensten het van de CFI ontvangen rapport te analyseren, alsook het in zijn context te plaatsen op grond van eigen informatie of van die van de Centrale directie van de bestrijding van de zware en georganiseerde criminaliteit (DJSoc-Terro).

Als die analyse en contextualisering resulteren in een voldoende nauwkeurig en specifiek dossier, zal het federaal parket een onderzoek openen:

— ofwel wegens terrorismefinanciering: in dat geval buigt de antiterreurcel van het federaal parket zich over dat dossier, en wordt het onderzoek toevertrouwd aan een gemengd team van in terrorisme en financiële criminaliteit gespecialiseerde speurders;

— ofwel wegens witwaspraktijken: in dat geval behandelt de sectie "georganiseerde criminaliteit" van het federaal parket de procedure, en wordt het onderzoek toevertrouwd aan de financiële afdeling van de desbetreffende federale gerechtelijke politie;

Indien de door de CFI verrichte mededeling en de contextualiseringsanalyse door de federale gerechtelijke politie niet genoeg gegevens opleveren om een onderzoek te openen, wordt de informatie bezorgd aan het bevoegde lokale parket, en wordt het bij het federaal parket geopende administratief dossier gesloten.

Een en ander neemt niet weg dat in de databanken van het federaal parket een spoor overblijft, dat bij een foute interpretatie kan leiden tot het besluit dat een

des informations transmises par le parquet fédéral en matière de financement du terrorisme.

Cette transmission d'informations a actuellement lieu dans la pratique par la présence d'un représentant de la CTIF aux réunions de coordination hebdomadaires organisées par le parquet fédéral ainsi que par la communication à la CTIF des informations permettant le suivi des dossiers de la section anti-terroriste. Ce mécanisme a été mis en place, de commun accord avec le parquet fédéral et la CTIF, à partir de juillet 2014, suite à l'augmentation de la menace terroriste, quelques semaines après l'attentat du Musée juif de Bruxelles.

A l'inverse, l'article 34 de la loi du 11 janvier 1993 prévoit l'obligation pour la CTIF de transmettre au parquet les informations relatives à des indications de financement du terrorisme. Dès 2010, deux notes de service internes au parquet général ont réglé cette matière (NSP 6 et 6bis). Lorsque le parquet fédéral reçoit les informations de la CTIF, il saisit la police judiciaire (le plus souvent la police judiciaire fédérale de Bruxelles ou d'Anvers) et lui demande d'analyser le rapport reçu de la CTIF, de le contextualiser sur base de leur propre information et de celle provenant du service central de lutte contre le terrorisme de la police fédérale (DJSoc-terro).

Si cette analyse et cette contextualisation débouchent sur un dossier suffisamment précis et spécifique, le parquet fédéral ouvrira une enquête:

— soit pour financement du terrorisme: ce sera alors pris en charge par la section terrorisme du parquet fédéral et l'enquête est alors confiée à une équipe mixte d'enquêteurs spécialisés dans le terrorisme et la criminalité financière;

— soit pour blanchiment d'argent: la procédure sera alors traitée au sein de la section "criminalité organisée" du parquet fédéral et l'enquête sera confiée à la section financière de la police judiciaire fédérale concernée;

Si la communication réalisée par la CTIF et l'analyse de contextualisation par la police judiciaire fédérale ne donnent pas suffisamment d'éléments pour ouvrir une enquête, l'information est transmise au parquet local compétent et le dossier administratif ouvert au parquet fédéral est clôturé.

Il n'en demeure pas moins qu'il reste une trace au parquet fédéral, qui demeure dans les banques de données et qui peut, si elle est mal interprétée, faire

gerechtelijk dossier aldaar werd aangelegd, terwijl dat in werkelijkheid niet het geval is.

De vorige directeur van de CFI heeft openlijk geklaagd dat slechts een minderheid van de CFI-verslagen tot een rechtszaak leidt. Hoewel die stelling niet onjuist is, mag daaruit niet worden geconcludeerd dat de gerechtelijke overheden zich weinig bekommeren om de door de CFI aangeleverde gegevens. Men kan zich weliswaar vragen stellen bij de door de CFI in haar jaarverslag aangevoerde bedragen, die tevens zijn opgenomen in de toelichting van wetsvoorstel DOC 54 1620/001 (bijvoorbeeld een doorgegeven bedrag van 6,82 miljoen euro in 2014), maar feit is dat dit cijfer in werkelijkheid de optelsom is van de diverse bedragen die zijn vervat in de gegevens van de CFI-verslagen, die louter betrekking hebben op aanwijzingen, en niet op vastgestelde strafbare feiten.

Om in verband met de behandeling van de problematiek van de financiering van het terrorisme door het federaal parket de zaken nog duidelijker te stellen, licht de spreker twee elementen nader toe: eerst de werkelijke aard van de gegevens die door de CFI worden bezorgd (a), en voorts de realiteit van het verschijnsel waarmee men wordt geconfronteerd (b).

a. Wat voor informatie zendt de CFI over?

De spreker geeft aan dat de gegevensuitwisseling tussen de CFI en het federaal parket tweerichtingsverkeer is: in sommige gevallen levert de CFI nieuwe gegevens aan, maar in de meeste gevallen vormen de CFI-verslagen een aanvulling op de gegevens die in feite rechtstreeks uit de gerechtelijke dossiers komen. Hoewel die gegevens vaak nuttig of interessant zijn, vormen ze als dusdanig niet noodzakelijk een strafbaar feit. Afhankelijk van hun nut kunnen ze worden aangevend om een onderzoek aan te sturen, of als achtergrondinformatie. Net als de communicatiegegevens is die informatie vaak heel nuttig om aan de hand van bankverrichtingen bepaalde banden tussen personen bloot te leggen; zo kan uit een CFI-verslag blijken dat een van terrorisme verdacht individu huurgeld voor een garage betaalt – op zich is het huren van een garage geen overtreding, maar dat gegeven kan er wél makkelijk toe leiden dat het federaal parket belangstelling voor die garage opvat en er misschien wapens aantreft. Zo ook kan in een dergelijk verslag worden aangegeven dat een bepaalde persoon geregeld een bedrag op zijn rekening gestort krijgt van een overheidsinstelling, terwijl hij geacht wordt in Syrië te verblijven. In een ander verslag van 2016 kan dan bijvoorbeeld weer worden onthuld dat in 2011 300 euro werd gestort op een rekening in Marokko. Behalve wanneer de belangstelling

aboutir à la conclusion qu'un dossier judiciaire y aurait été ouvert, ce qui n'est en fait pas le cas.

Le précédent directeur de la CTIF s'est plaint ouvertement de ce que seulement une minorité des rapports de la CTIF donnait lieu à l'ouverture d'un dossier judiciaire. Cette assertion n'est pas fautive, mais celui qui en tirerait la conclusion que les autorités judiciaires feraient peu de cas des informations ainsi fournies se trompe. Les montants avancés dans le rapport annuel de la CTIF et repris dans l'exposé des motifs de la proposition de loi DOC 54 1620/1 qui parlent par exemple de dénonciations pour 6,82 millions d'euros en 2014 peuvent interpellier. Mais il faut en fait savoir que ce chiffre résulte en réalité de l'addition des différents montants repris dans les informations communiquées dans les rapports de la CTIF, qui portent seulement sur des indices et non des infractions établies.

Pour être plus précis encore, en ce qui concerne le traitement par le parquet fédéral de la problématique du financement du terrorisme, il y a deux éléments que l'orateur expose plus en détail: tout d'abord celui de la nature réelle des informations transmises par la CTIF (a) et, en second lieu, celui de la réalité du phénomène que nous affrontons (b).

a. Quel type d'informations sont-elles en fait transmises par la CTIF?

L'intervenant explique que l'échange d'information entre la CTIF et le parquet fédéral va dans les deux sens. Parfois, il s'agit d'une information nouvelle transmise par la CTIF, mais, le plus souvent, les rapports complètent des informations qui proviennent en fait directement des dossiers judiciaires. Ces informations sont souvent très utiles ou intéressantes, mais elles ne constituent pas nécessairement en elles-mêmes une infraction pénale. En fonction de leur utilité, elles pourront servir à orienter un devoir d'enquête ou à donner des éléments de contexte. Bien souvent, cette information est un élément utile pour mettre en évidence certains liens entre des personnes grâce aux transactions bancaires, au même titre que les données de communication. Par exemple, un rapport de la CTIF peut signaler qu'une personne soupçonnée de terrorisme paie un loyer pour un garage. Ce genre de location n'est pas en soi une infraction. Par contre, cet élément peut aisément amener le parquet fédéral à s'intéresser à ce garage et à peut-être y trouver des armes. Un même rapport peut signaler qu'un tel reçoit un versement régulier d'un organisme public alors qu'il est supposé être en Syrie. Un autre rapport peut par exemple révéler, en 2016, un versement de 300 euros effectué à destination du Maroc en 2011. Sauf si d'autres éléments amènent les enquêteurs à s'intéresser à cette dernière information, celle-ci risque

van de onderzoekers voor dat laatste gegeven door andere elementen wordt gewekt, bestaat het risico dat die info geen direct nut heeft en niet onmiddellijk kan worden gebruikt in een lopend onderzoek; in dat geval zal ervoor worden geopteerd de onderzoekscapaciteiten te besteden aan andere, dringender onderzoeken. De door de CFI bezorgde informatie is geen proces-verbaal en is geen gerechtelijk bewijs, terwijl dat bewijs vereist is om de persoon te doen veroordelen.

De door de CFI aan het parket bezorgde gegevens worden dus wel degelijk opgevolgd, zelfs al leidt die opvolging niet noodzakelijk tot een nieuw strafproces. Het lijkt dus niet opportuun, en zelfs niet raadzaam de denkpiste te volgen die werd aangereikt in wetsvoorstel DOC 54 1544/001, met name elk parket ertoe te verplichten elk eerste trimester van het kalenderjaar een rapport voor te leggen dat aangeeft in welke mate de door de CFI bezorgde informatie werd opgevolgd. Allereerst wordt al in de wet van 11 januari 1993 bepaald dat alle definitieve uitspraken in de dossiers waarin de CFI informatie heeft bezorgd, met toepassing van de artikelen 23 en 24 aan de CFI moeten worden bezorgd. Vervolgens omdat de rapporten van de CFI niet altijd aanleiding geven tot het openen van een dossier en vaak als informatie worden toegevoegd aan deze of gene procedure, of nog omdat ze gegevens bevatten die elders in het dossier al worden vermeld. In dat opzicht zou een dergelijke rapportering moeilijk verenigbaar zijn met het geheim van het opsporingsonderzoek en van het gerechtelijk onderzoek. Ten slotte zou het opstellen van een dergelijk rapport onder meer het federaal parket (alsook de andere parketten) ertoe dwingen zijn administratieve organisatie volledig te wijzigen en het opzadelen met een bijkomende werklast, die er momenteel niet kan worden bijgenomen.

Een van de aanbevelingen van de *Financial Action Task Force* (FATF) bestond er trouwens in de autoriteiten – meer bepaald de gerechtelijke overheid – méér personele en materiële middelen, vooral qua computerondersteuning, ter beschikking te stellen. In dat verband maakt de spreker een kleine kanttekening bij de aanzienlijke werklast die thans ontstaat, meer bepaald voor het federaal parket, als gevolg van alle administratieve maatregelen die momenteel worden ingevoerd in de strijd tegen het terrorisme: intrekking van de identiteitskaart, nietigverklaring of intrekking van het paspoort, OCAD-databank enzovoort.

Al die maatregelen vergen een advies van het parket en soms zelfs een kennisgeving uit eigen beweging wanneer er een vrijheidsbenemingsmaatregel van toepassing is. Het koninklijk besluit van 28 december 2006 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen de financiering van het

de ne pas être immédiatement utile et exploitable dans une enquête aujourd'hui et le choix sera fait de consacrer les capacités d'enquêtes à d'autres devoirs plus immédiats à réaliser. L'information transmise par la CTIF n'est pas un procès-verbal et ne correspond pas à la preuve judiciaire, qui sera nécessaire pour faire condamner la personne.

Il y a donc bien un réel suivi donné par le parquet aux communications de la CTIF même si ce suivi ne prend pas forcément la forme de l'ouverture d'une nouvelle procédure pénale. L'idée exprimée dans la proposition de loi DOC 54 1544/1, d'obliger chaque parquet à remettre à chaque premier trimestre de l'année civile un rapport de suivi des informations transmises par la CTIF ne paraît dès lors pas opportune et même contrindiquée. Tout d'abord parce que loi du 11 janvier 1993 prévoit déjà une obligation de communiquer à la CTIF toutes les décisions définitives prononcées dans les dossiers ayant fait l'objet d'une transmission d'information par la CTIF en application des articles 23 et 34. Ensuite parce que les rapports de la CTIF ne font pas tous l'objet de l'ouverture d'un dossier et sont souvent joints à l'une ou l'autre procédure à titre d'information ou encore révèlent une information déjà connue par ailleurs dans le dossier. A cet égard, un tel rapportage serait dès lors difficilement conciliable avec le secret de l'information et de l'instruction judiciaire. Enfin, la rédaction d'un tel rapport contraindrait notamment le parquet fédéral (et les autres parquets) à complètement modifier son organisation administrative et ferait peser sur lui une charge supplémentaire, qui n'est pas supportable à l'heure actuelle.

Une des recommandations du Groupe d'Action Financière (GAFI) était d'améliorer les moyens humains et matériels (notamment en matière de support informatique) mis à la disposition des autorités notamment judiciaires. À cet égard, l'orateur fait une courte parenthèse sur la charge de travail considérable qu'entraîne notamment pour le parquet fédéral toutes les mesures administratives mises actuellement en place pour lutter contre le terrorisme: retrait de carte d'identité, invalidation ou retrait du passeport, banque de donnée OCAM, ...

Toutes ces mesures demandent un avis du parquet et même parfois une communication d'initiative, par exemple, lorsqu'il y a une mesure de privation de liberté en cours. L'arrêté royal du 28 décembre 2006 relatif aux mesures restrictives spécifiques à l'encontre de certaines personnes et entités dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme (*Moniteur belge*,

terrorisme (*Belgisch Staatsblad* van 12 januari 2007, gewijzigd op 28 januari 2015) bepaalt aldus dat bij een bevrozing van de tegoeden overleg moet zijn gepleegd met de “bevoegde gerechtelijke overheid” (artikel 3), waarbij in artikel 1 het federaal parket wordt aangewezen als die bevoegde overheid. Dat brengt mee dat alle adviesaanvragen, ook die in verband met minderjarigen of personen die geen uitstaans hebben met een of ander federaal dossier, moeten worden afgehandeld op het federaal parket; dat zorgt voor veel administratief werk.

b. Hoe gaat het federaal parket met het probleem om?

Bij de jongste evaluatie door de FATF heeft België niet alleen slechte punten gekregen.

Het strafbeleid van het federaal parket bestaat er in samenspraak met het College van procureurs-generaal (zie COL 9/2005) in dat de bevoegde autoriteiten “systematically analyse the financial aspect of terrorist activities when investigating the activities of terrorist groups or individuals (for instance, how the group’s terrorist and other activities are financed, or their incoming and outgoing flows). They use all the means of investigation open to them, including requesting banking information, bugging, phone tapping, searches and observation”.

Het zou dus verkeerd zijn te stellen dat het parket de financiering van terrorisme onbelangrijk zou vinden.

De CFI draagt daaraan geregeld haar steentje bij, al gaat het doorgaans om vrij beperkte bedragen: de recente dossiers en de vele veroordelingen waarvan België meer bepaald de FATF in kennis heeft gesteld, hebben immers betrekking op het gedeelte microfinanciering.

Die beslissingen gaan in op het vraagstuk van de *foreign terrorist fighters* via de toepassing van de artikelen 139 en 140 van het Strafwetboek, die de deelname aan een activiteit van een terroristische groepering strafbaar stellen. Het gaat om gerechtelijke onderzoeken naar reizen naar het buitenland (Irak, Afghanistan, Somalië en vandaag Syrië), die vanaf 2010 zijn ondernomen. Nochtans zijn voor het plegen van de recente feiten weinig geldtransfers noodzakelijk en gebruikt geweest: er worden kleine bedragen overgemaakt, voor het huren van auto’s of *safe houses* wordt stelselmatig cash gebruikt, sommigen keren terug met de laatste nieuwe computer, die zij doorverkopen om aan een kalasjnikov te geraken enzovoort. Bovendien verloopt een groot deel van de financiering tegenwoordig via criminele netwerken; zulks wordt zelfs theologisch gerechtvaardigd op

12 januari 2007, modified le 28 janvier 2015) prévoit ainsi qu’en matière de gel des avoirs, il faut solliciter un avis de “l’*autorité judiciaire compétente*” (art. 3), mais il définit dans son article 1 cette autorité compétente comme étant le parquet fédéral. Cela a pour conséquence que toutes les demandes d’avis, même pour les mineurs ou visant des personnes qui ne sont pas concernées par des dossiers fédéraux doivent être traitées au parquet fédéral; ce qui requiert un travail administratif considérable.

b. Comment le parquet fédéral affronte-t-il le phénomène?

À l’occasion de la dernière évaluation du GAFI, la Belgique n’a pas obtenu que des mauvais points.

La politique pénale du parquet fédéral en accord avec le Collège des procureur généraux (voir COL 9/05) est d’analyser “systématiquement (ou de requérir le juge d’instruction de le faire) le volet financier des activités terroristes dans le cadre des enquêtes portant sur les activités de groupes ou d’individus terroristes (moyens employés pour financer les activités terroristes et autres du groupe, flux entrants et sortants, etc.) par l’emploi de toutes les mesures d’enquête et d’instruction à leur disposition (réquisitions bancaires, écoutes, perquisitions, observations).”

Il serait donc faux de considérer que le financement du terrorisme n’est pas important aux yeux du parquet.

À ce titre, la CTIF apporte régulièrement sa pierre à l’édifice, même si en général des montants assez faibles sont engagés. En effet, les dossiers récents et les nombreuses condamnations fournies notamment au GAFI par la Belgique portent sur le volet du micro-financement.

Ces décisions abordent la problématique des *foreign terrorist fighters* via l’application des articles 139 et 140 du code pénal, qui incriminent la participation à une activité d’un groupe terroriste. Il s’agit d’enquêtes judiciaires sur des déplacements à l’étranger (Irak, Afghanistan, Somalie et aujourd’hui Syrie), qui ont été initiées depuis 2010. Cependant, fort peu de transferts d’argent sont requis et utilisés pour commettre les faits récents: de petites sommes sont transférées, du *cash* est utilisé systématiquement pour louer des voitures ou des *safe houses*, certains reviennent avec l’ordinateur dernier cri qu’ils revendent ensuite pour acquérir une kalachnikov, etc. En outre, une grande partie du financement se fait aujourd’hui via les réseaux criminels en étant même théologiquement justifié par la fameuse “*ganima*” au nom de laquelle la commission d’un crime semble être

grond van de fameuze *ganima*, in naam waarvan het plegen van een misdaad toegestaan lijkt te zijn wanneer die dient om de “zaak” te financieren. Alle misdaad- en witwasdossiers moeten voortaan dus worden getoetst op die mogelijkheid, maar het verband met de “zaak” is bijzonder moeilijk vast te stellen, althans in de preventieve fase, wat uiteraard het streefdoel is.

De wijze waarop België de microfinanciering juridisch aanpakt, werd door de FATF gunstig beoordeeld: “*The tactics and methods used by the Belgian authorities are not solely focused on the financial aspects of the global terrorist threat, but nothing in the actions they have undertaken, or the judicial rulings handed down, suggested to the assessors that these authorities are neglecting CFT. Based on the information the assessors received and interviews with the relevant specialists, it appears that the response of the Belgian authorities corresponds to the reality of the situations and threats, effectively detecting related offences and playing an active role in CFT. Persons have been convicted for TF within the scope of broader terrorism cases.*” (<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Report-Belgium-2015.pdf>, blz. 14).

Voor de gevallen waarin vervolging voor terrorismefinanciering niet mogelijk is, met name wanneer bepaalde bestanddelen van het misdrijf niet of zeer moeilijk te bewijzen zijn (bijvoorbeeld het intentionele bestanddeel of de deelname aan een terroristische groep), werden projecten zoals het BELFI-project opgezet om bepaalde entiteiten, individuen of rechtspersonen (vzw’s) te kunnen aanpakken wegens andere misdrijven (zoals het witwassen van geld of sociale fraude).

De uitbreiding van de bevoegdheden van de CFI tot de misdrijven die een voedingsbodem voor terrorisme kunnen vormen, zoals de misdrijven bedoeld in het wetsvoorstel DOC 54 1620/1, kan in die zin nuttig zijn. Het begrip “gewelddadig radicalisme” in het wetsvoorstel DOC 54 1544/1 lijkt daarentegen te vaag om enige rechtszekerheid te waarborgen. In de wet van 30 november 1998 houdende regeling van de inlichtingen- en veiligheidsdienst is immers sprake van onder andere racistische, xenofobe en anarchistische opvattingen, terwijl die aan het extremisme verbonden begrippen administratief gezien behandeld worden door de nationale en lokale *taskforces* in het kader van het Plan-R. In die laatste gevallen is het oogmerk echter zeer verschillend: administratief en niet strafrechtelijk. Bovendien komt de combinatie van radicalisme en geweld haast altijd neer op terrorisme als dusdanig.

autorisée pour autant qu’il serve à financer la cause. Il faut donc désormais regarder tous les dossiers de criminalité organisée et de blanchiment sous l’angle de cette possibilité, mais le lien avec la cause est extrêmement difficile à établir en tout cas dans la phase préventive, ce qui est évidemment le but recherché.

Cette approche judiciaire belge du micro-financement a été jugée positivement par le GAFI: “la tactique et la méthode utilisées par les autorités belges ne sont pas exclusivement orientées sur les aspects financement de la menace terroriste globale, mais rien dans les actions entreprises par les autorités ni dans les décisions de justice que les évaluateurs ont pu consulter ne laisse penser que les autorités belges négligeraient la lutte contre le financement du terrorisme. Sur la base des informations remises aux évaluateurs et des entretiens avec les spécialistes concernés, il apparaît que l’action des autorités belges est adaptée aux réalités des phénomènes et menaces, décelant les infractions et participant activement à la lutte contre le terrorisme. Des personnes ont été condamnées pour financement du terrorisme dans des affaires plus larges de terrorisme.” (<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Report-Belgium-2015.pdf>, p. 14).

Dans les cas où des poursuites pour financement du terrorisme ne sont pas possibles, notamment quand une partie des éléments constitutifs de l’infraction ne peut pas (sinon très difficilement) être prouvée (par exemple, l’élément intentionnel ou la participation à un groupe terroriste), des projets comme le projet BELFI ont été mis en place pour attaquer certaines entités, individus ou personnes morales (ASBL), sous l’angle d’autres infractions comme par exemple le blanchiment de capitaux ou la fraude sociale.

En ce sens, étendre les compétences de la CTIF à des infractions qui peuvent constituer le terreau du terrorisme comme les infractions visées dans la proposition de loi DOC 54 1620/1 peut s’avérer utile. Par contre, la notion de “*radicalisme violent*” visée dans la proposition de loi DOC 54 1544/1, paraît trop vague que pour assurer une certaine sécurité juridique. La loi organique du 13 novembre 1998 sur les services de renseignements et de sécurité parle en effet de conceptions racistes, xenophobes, anarchistes, etc. tandis que, sur le plan administratif, ces concepts liés à l’extrémisme sont examinés au sein des *Task Forces* Nationale et Locale dans le cadre du Plan R. Cependant, dans ces derniers cas, les finalités sont fort différentes: elles sont administratives et non pénales. En outre, la réunion du radicalisme et de la violence renvoie presque invariablement au terrorisme lui-même.

Slotbeschouwingen

Achter bepaalde van deze voorstellen schuilt een aanpassing van de status van de CFI. Uiteraard is het de taak van de politici die status te regelen, maar de spreker wenst er niettemin de aandacht op te vestigen.

— Moet de CFI een nieuwe inlichtingendienst worden? Op dit ogenblik is de CFI ermee belast financiële informatie te verstrekken aan verschillende instanties (onder meer de politie) en sinds de recente aanpassing ingevolge de “potpourri II-wet” (wet van 5 februari 2016 tot wijziging van het Strafrecht en de strafvordering en houdenden diverse bepalingen inzake justitie (*Belgisch Staatsblad*, 19 februari 2016)), aan de inlichtingendiensten. Die informatie wordt dan vervolgens doorgestuurd naar het OCAD in het kader van de prerogatieven van die instantie. De spreker ziet dus niet de noodzaak om van de CFI een nieuwe ondersteunende dienst te maken voor het OCAD, dat er aldus een nieuw informatiekanaal dreigt bij te krijgen, met niet door de andere diensten gecontextualiseerde gegevens. De informatie die moet worden doorgespeeld aan het OCAD, moet volgens de wet immers “relevant” zijn. Om die verandering af te ronden, is er dan ook veel meer nodig dan de voorgestelde wijziging. Heel de werking van de CFI moet dan worden bijgestuurd.

— Dezelfde redenering geldt voor de Nationale Veiligheidsraad. Niemand stelt het belang van de CFI in vraag. In de nieuwe, onder de Nationale Veiligheidsraad uitgewerkte architectuur, is aan de CFI in het kader van het Coördinatiecomité voor inlichting en veiligheid, zelfs de leiding van een platform toevertrouwd. De CFI kan via die weg aan het Strategisch Comité voor inlichting en veiligheid en aan de Nationale Veiligheidsraad voorstellen doen inzake gecoördineerd beleid.

Tot slot merkt de spreker op dat in ons systeem problemen rijzen inzake de macrofinanciering. In het verleden zijn al pogingen ondernomen om op te treden inzake geldstromen waarvan men vermoedde dat die naar Hamas gingen, maar na een enorm beslag op de beschikbare capaciteit, belandde men uiteindelijk bij één van de vele fiscale paradijzen, waar zowel de witteboordencriminelen als de terroristen onderdak hadden gevonden. Er was veel in dergelijke onderzoeken geïnvesteerd, maar zulks had tot niets gediend.

In België hebben we overigens het Angelsaksisch antiwitwasmodel overgenomen, waarin witwassen als een op zich staand misdrijf wordt beschouwd ten aanzien van de inbreuk die aan de basis ervan ligt. Het probleem is dat vele andere landen niet dezelfde opvatting hebben van ‘witwassen’, en een verband eisen

Considérations finales

Entre les lignes de certaines de ces propositions se profile un changement de statut de la CTIF qu’il appartient évidemment au monde politique de définir, mais sur lequel l’intervenant attire néanmoins l’attention:

— La CTIF doit-elle devenir un nouveau service de renseignements? Actuellement, cette cellule a pour but de transmettre des informations financières à différentes autorités, dont la police et, dernièrement, avec l’adaptation apportée par la loi pot-pourri II (loi du 5 février 2016 modifiant le droit pénal et la procédure pénale et portant des dispositions diverses en matière de justice (*Moniteur belge*, 19 février 2016)), les services de renseignements. Ces informations sont donc à leur tour transmises à l’OCAM dans le cadre des prérogatives de cet organe. L’orateur ne voit dès lors pas la nécessité de faire de la CTIF un nouveau service d’appui de l’OCAM, qui risque d’être ainsi confronté à un nouveau canal d’informations non-contextualisées par les autres services. Or, l’information qui doit être transmise à l’OCAM doit selon la loi être “pertinente”. Dès lors, si l’on veut finaliser ce changement, il faut bien plus que la modification proposée. C’est tout le travail de la CTIF qu’il faut repenser.

— Le même raisonnement vaut pour le Conseil National de Sécurité. Personne ne remet en cause l’importance de la CTIF. Dans le cadre de la nouvelle architecture mise en place sous le Conseil National de Sécurité, la conduite d’une plateforme lui a même été confiée dans le cadre du Comité de Coordination du Renseignement et de la Sécurité. La CTIF peut, via ce biais, formuler des propositions de politiques coordonnées au Comité Stratégique du Renseignement et de la Sécurité et au Conseil National de Sécurité.

Pour terminer, l’orateur fait observer que là où le bât blesse dans notre système, c’est au niveau du macro-financement. On a déjà essayé par le passé de s’attaquer à des flux financiers soupçonnés être dirigés vers le Hamas, mais, après une énorme mobilisation de la capacité disponible, on est finalement tombé sur un des multiples paradis fiscaux qui abritent autant les criminels en col blanc que les terroristes. L’investissement considérable consenti n’a servi à rien.

Par ailleurs, nous avons adopté en Belgique le modèle anglo-saxon de la lutte contre la blanchiment, à savoir celui qui fait du blanchiment un délit autonome par rapport à l’infraction qui est à sa base. Le problème est que beaucoup d’autres pays n’ont pas la même compréhension du blanchiment et exigent le lien avec

met de oorspronkelijke inbreuk. In tijden van financiële offshorestructuren, *bit-coins* en *webmoney* is de stelregel “*follow the money*” niet echt meer actueel, tenzij in het geval van “geldezels”, maar die worden vandaag jammer genoeg minder en minder gebruikt, vooral als het gaat om terrorisme.

Er spelen ook economische aspecten (het probleem van de anonieme kredietkaarten of de prepaid debetkaarten, of nog dat van de door grote winkelketens toegekende consumentenkredieten) en een geopolitiek aspect. Dat laatste zou een moedige internationale stellingname vergen, zoals het opleggen van de verplichting voor de financiële instellingen om bij de CFI melding te maken van de financiële transacties naar bepaalde landen die ervan worden verdacht terrorisme te financieren (sommige Golfstaten bijvoorbeeld). Alleen in dat geval zou een in financiële aangelegenheden gespecialiseerde antiterrorismerechter een echte meerwaarde kunnen betekenen.

3. De heer Eric Rysermans, Federale Gerechtelijke Politie Brussel

De heer Eric Rysermans, Federale Gerechtelijke Politie Brussel, wijdt zijn uiteenzetting aan het BELFI-project.

Het BELFI-project werd opgestart in 2014 en kadert in de bestrijding van terrorisme en financiering van terrorisme. Het project is er niet op gericht om terrorismemisdrijven als dusdanig op te sporen, maar wel om inbreuken op gemeenrechtelijke regels te onderzoeken die op zich genomen geen verband houden met terrorisme. Uit die inbreuken kunnen terroristen voordeel putten, zodat de bestrijding ervan een belangrijke bijdrage levert aan de strijd tegen terrorisme.

Het project bestaat uit twee luiken. Ten eerste is het de bedoeling om onterecht betaalde werkloosheidsuitkeringen, leeflonen en kinderbijslagen stop te zetten en terug te vorderen van personen die in het buitenland verblijven of verbleven hebben, met name van de Syriëstrijders. Ten tweede is het project erop gericht om na te gaan of bepaalde rechtspersonen en dan voornamelijk vzw's die verdacht worden van banden met het terrorisme de wettelijke verplichtingen, zoals die onder meer volgen uit de vzw-wet (wet van 27 juni 1921 betreffende de verenigingen zonder winstoogmerk, de internationale verenigingen zonder winstoogmerk en de stichtingen), naleven.

Het eerste luik heeft dus betrekking op Syriëstrijders die het Belgische grondgebied hebben verlaten en daarvoor geen recht meer hebben op bepaalde uitkeringen.

l'infraction d'origine. A l'époque des structures financières *off-shores* ou encore des *bit-coins* ou autres *webmoney*, le précepte “*follow de money*” n'est plus vraiment d'actualité ou alors lorsqu'on a à faire à des “manches”, ce qui est malheureusement de moins en moins le cas aujourd'hui, spécialement en matière de terrorisme.

Il y a également des aspects économique (problème des cartes de crédit anonymes ou des cartes de débit prépayées ou encore celui des crédits à la consommation accordés par les chaînes de grands magasins) et géopolitique qui jouent. Ce dernier aspect demanderait une prise de position courageuse au niveau international comme celle d'imposer aux organismes financiers de communiquer à la CTIF les transactions financières faites à destination de certains pays soupçonnés de financer le terroriste (par exemple, certains pays du Golfe). Dans ce seul cas de figure, un juge anti-terroriste financier pourrait représenter une vraie plus-value.

3. M. Eric Rysermans, Police judiciaire fédérale de Bruxelles

M. Eric Rysermans, Police judiciaire fédérale de Bruxelles, consacre son exposé au projet BELFI.

Lancé en 2014, le projet BELFI s'inscrit dans le cadre de la lutte contre le terrorisme et le financement du terrorisme. Le projet ne vise pas à rechercher des infractions terroristes en tant que telles, mais à analyser les infractions au droit commun qui en soi n'ont pas de lien avec le terrorisme. Il s'agit d'infractions dont les terroristes peuvent tirer profit, si bien que la lutte contre celles-ci contribue considérablement à la lutte contre le terrorisme.

Le projet se compose de deux volets. Il s'agit tout d'abord d'interrompre le paiement d'allocations de chômage, de revenus d'intégration et d'allocations familiales versés indûment à des personnes qui résident ou ont résidé à l'étranger, à savoir aux combattants partis en Syrie, et de récupérer ces sommes. Ensuite, le projet vise à vérifier si certaines personnes morales, et principalement les ASBL, qui sont suspectées d'avoir des liens avec le terrorisme respectent les obligations légales, telles qu'elles découlent notamment de la loi sur les ASBL (loi du 27 juin 1921 sur les associations sans but lucratif, les associations internationales sans but lucratif et les fondations).

Le premier volet concerne donc les combattants de Syrie qui ont quitté le territoire belge et n'ont de ce fait plus droit à certaines allocations. Avec l'accord

Met toestemming van de bevoegde procureur wordt onderzocht wanneer zij precies zijn vertrokken en of ze reeds zijn teruggekeerd. Die gegevens worden vervolgens opgenomen in een proces-verbaal dat wordt bezorgd aan het arbeidsauditoraat. Het arbeidsauditoraat ondervraagt op zijn beurt de bevoegde dienst die de uitbetaling kan stopzetten. Verder wordt ook geprobeerd om de onterecht betaalde bedragen terug te vorderen. Dat laatste is echter een stuk moeilijker.

Het tweede luik behelst het controleren of bepaalde rechtspersonen hun wettelijke verplichtingen nakomen. Terroristische organisaties maken soms misbruik van vzw's om hun activiteiten te faciliteren. Het kan bijvoorbeeld gaan om sportclubs, moskeeën, islamitische scholen en jeugthuizen.

Daarbij gaat men onder meer na of de statuten van de vzw en de ledenlijst werden neergelegd, of de activiteiten van de vzw overeenstemmen met het statutair doel (dat nauwkeurig omschreven moet zijn) en of de verslagen van de algemene vergadering beschikbaar zijn.

Verder wordt ook de boekhouding doorgelicht. Het komt voor dat vzw's geen boekhouding voeren, wat betekent dat hun geldstromen niet kunnen worden gecontroleerd. Verder wordt erop gelet dat de boekhouding volledig en correct is, zodat er geen gelden kunnen wegstromen naar onwettige doeleinden.

Ook de ontbinding van vzw's kan de aandacht van de speurders wekken. De gelden van de ontbonden vzw dienen immers te worden herbestemd en die herbestemming moet gebeuren in overeenstemming met de statuten en de vzw-wet. Het risico bestaat immers dat gelden via de ontbinding van een voor het overige wettige vzw worden afgeleid naar terroristische doeleinden.

De spreker stelt vast dat sommige vzw's weliswaar te goeder trouw zijn, maar dat in vele gevallen toch kwaad opzet blijkt wanneer de speurders contact nemen met de verantwoordelijken van een vzw die de regels niet naleeft.

Indien de feiten voldoende zwaarwichtig blijken wordt een verslag opgesteld ten behoeve van de gerechtelijke overheden. Die beslissen over het verdere verloop van de procedure. In voorkomend geval kan een voorlopig bewindvoerder worden aangesteld, kan de vzw een veroordeling oplopen of kan de vzw worden ontbonden door de rechter.

De werkwijze van het BELFI-project, waarbij de naleving van gemeenrechtelijke regels wordt onderzocht, heeft als voordeel dat met beperkte middelen en binnen

du procureur compétent, les enquêteurs s'informent sur la date exacte du départ de l'intéressé et vérifient s'il est déjà revenu en Belgique. Ces renseignements sont ensuite consignés dans un procès-verbal qui est transmis à l'auditorat du travail. Ce dernier interroge à son tour le service compétent, qui peut mettre fin aux paiements. On s'efforce également de récupérer les montants indûment payés, ce qui n'est toutefois pas chose aisée.

Le deuxième volet porte sur le contrôle du respect par certaines personnes morales de leurs obligations légales. Les organisations terroristes se servent souvent d'ASBL pour faciliter leurs activités. Il peut par exemple s'agir de clubs de sport, de mosquées, d'écoles islamiques ou de maisons de jeunes.

On vérifie notamment à cet égard si les statuts et la liste des membres de l'ASBL ont été déposés, si les activités de l'ASBL correspondent à son objet statutaire (qui doit faire l'objet d'une description précise) et si les rapports de l'assemblée générale sont disponibles.

La comptabilité est également analysée. Certaines ASBL ne tiennent aucune comptabilité, ce qui signifie que les flux financiers ne peuvent pas être contrôlés. Les enquêteurs examinent par ailleurs si la comptabilité est complète et correcte, afin de s'assurer qu'aucun transfert de fonds ne puisse avoir lieu à des fins illégales.

La dissolution d'une ASBL peut aussi attirer l'attention des enquêteurs. En effet, les fonds d'une ASBL dissoute doivent être réaffectés dans le respect de ses statuts et de la loi relative aux ASBL. Il est toujours à craindre qu'en cas de dissolution, les fonds d'une ASBL qui est au départ conforme à la loi soient détournés pour servir des objectifs terroristes.

L'orateur constate que certaines ASBL sont certes de bonne foi, mais que, dans nombre de cas, il apparaît qu'il est question de malveillance lorsque les enquêteurs prennent contact avec les responsables d'une ASBL qui ne respecte pas les règles.

Si les faits s'avèrent suffisamment graves, un rapport est rédigé à l'intention des autorités judiciaires, qui décident de la suite de la procédure. Le cas échéant, un administrateur provisoire peut être désigné, l'ASBL peut encourir une condamnation ou être dissoute par le juge.

Recherchant les infractions aux règles de droit commun, le projet BELFI a l'avantage d'enregistrer des résultats concrets avec des moyens limités et dans un

een relatief korte tijdspanne concrete resultaten worden geboekt, zonder dat het soms moeilijke bewijs van terrorismemisdrijven moet worden geleverd.

Sinds het opstarten van het BELFI-project in september 2014 werden reeds 89 processen-verbaal opgesteld in het kader van het eerste luik (Syriëstrijders). Bij de RVA werden de uitkeringen van 21 personen stopgezet en werd een bedrag van 80 232 euro teruggevorderd. Bij FAMIFED ging het bij 19 uitkeringsgerechtigden om een bedrag van in totaal 21 533 euro. Bij de OCMW's ten slotte werd van 7 personen een bedrag van in totaal 22 133 euro teruggevorderd. De spreker stelt echter vast dat de samenwerking met de OCMW's nog voor verbetering vatbaar is.

De spreker wijst erop dat het stopzetten van uitkeringen en het terugvorderen van onterecht betaalde uitkeringen, hoe beperkt de bedragen ook mogen lijken in vergelijking met de geldstromen die door de CFI in kaart worden gebracht, een wezenlijke bijdrage leveren in de strijd tegen terrorisme. De voorbereiding van terroristische aanslagen vergt immers niet noodzakelijk grote bedragen.

Wat de controle van rechtspersonen betreft werden 41 vzw's onderzocht. Diverse inbreuken werden bestraft met administratieve of strafrechtelijke geldboetes.

De spreker voegt tot slot van zijn betoog toe dat de federale gerechtelijke politie nog op zoek is naar een gepaste aanpak van gedetineerden. Aangezien zij niet beschikbaar zijn voor de arbeidsmarkt, hebben zij immers evenmin als de Syriëstrijders recht op werkloosheidsuitkeringen. Het is echter niet eenvoudig om de werkloosheidsuitkeringen van diegenen die wegens terrorisme werden veroordeeld stop te zetten en terug te vorderen en tegelijk de andere gedetineerden ongemoeid te laten. Die problematiek moet nog verder worden uitgeklaard.

4. De heer Benoît Wolter, Federale Gerechtelijke Politie (DJSOC)

De heer Benoît Wolter, diensthoofd van de Centrale dienst voor de bestrijding van corruptie (CDBC), bespreekt een aantal diensten die deel uitmaken van de Centrale directie van de bestrijding van de zware en georganiseerde criminaliteit (DJSOC). Sommige diensten, zoals de CDBC, kunnen zelf onderzoek voeren terwijl andere diensten, zoals de Dienst terrorisme, daarvoor niet bevoegd zijn. Zo is onder meer de CDBC betrokken bij onderzoeken die een internationale expertise vergen, zoals bijvoorbeeld het onderzoek naar de "Panamapapers".

délai relativement court, et ce sans que des preuves d'infractions terroristes parfois difficiles à apporter doivent être fournies.

Depuis le lancement du projet BELFI en septembre 2014, 89 procès-verbaux ont déjà été dressés dans le cadre du premier volet (combattants en Syrie). L'ONEm a cessé de verser les allocations de 21 personnes et le remboursement d'un montant de 80 232 euros a été réclamé. FAMIFED a réclamé auprès de 19 bénéficiaires un montant total de 21 533 euros. Enfin, les CPAS ont tenté de récupérer un montant total de 22 133 euros auprès de 7 personnes. L'orateur constate toutefois que la collaboration avec les CPAS est encore perfectible.

L'orateur souligne que la cessation du versement d'allocations et la récupération d'allocations indûment versées, aussi modestes que les montants puissent paraître en comparaison avec les flux financiers répertoriés par la CTIF, constituent une contribution considérable dans la lutte contre le terrorisme. La préparation d'attentats terroristes ne requiert en effet pas nécessairement des montants importants.

Concernant les personnes morales, quarante et une ont été contrôlées. Diverses infractions ont été punies d'amendes administratives ou pénales.

L'orateur ajoute, en guise de conclusion à son exposé, que la police judiciaire fédérale est encore à la recherche d'une approche appropriée en ce qui concerne les détenus. Tout comme les combattants en Syrie, ils n'ont en effet pas droit aux allocations de chômage, dès lors qu'ils ne sont pas disponibles sur le marché du travail. Il ne va en effet pas de soi de cesser de verser les allocations de chômage aux détenus qui ont été condamnés pour terrorisme et de leur réclamer le remboursement des allocations indûment versées tout en épargnant les autres détenus. Cette problématique doit encore être davantage éclaircie.

4. M. Benoît Wolter, Police judiciaire fédérale (DJSOC)

M. Benoît Wolter, chef de service de l'Office central pour la répression de la corruption (OCRC), présente plusieurs services qui font partie de la Direction centrale de la lutte contre la criminalité grave et organisée (DJSOC). Certains services, comme l'OCRC, peuvent mener eux-mêmes des enquêtes, alors que d'autres, comme le service terrorisme, ne disposent pas de cette compétence. Ainsi, l'OCRC est notamment associé à des enquêtes nécessitant une expertise internationale, comme l'enquête relative aux "Panama papers".

De belangrijkste taken van de dienst terrorisme zijn informatie-uitwisseling, opvolging van lokale of nationale *Task Forces*, het onderhouden van contacten met het OCAD en de inlichtingendiensten alsook de opvolging van terrorisme in het kader van het nationaal veiligheidsplan 2016-2019 (programmawerking).

De dienst bestaat uit het diensthoofd, een administratieve medewerker, 15 medewerkers voor operaties, 4 islamologen en een analiste.

De werklast is hoog. De DJSOC heeft in de periode van januari tot maart 2016 maar liefst 40 000 berichten ontvangen met betrekking tot terrorisme, die telkens moesten worden geanalyseerd en in voorkomend geval beantwoord of doorgegeven aan de bevoegde diensten.

De Centrale dienst voor de bestrijding van de georganiseerde economische en financiële delinquentie (CDGEFID) is bevoegd voor fraude met behulp van financiële instrumenten zoals bedoeld in artikel 2, 1°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, voor fraude met financiële belangen van de Europese Unie, voor btw-carrousel die de financiële belangen van de Staat ernstig aantasten en voor internationale complexe onderzoeken die een specifieke expertise vereisen.

De dienst bestaat onder meer uit twee teams van 8 speurders, 16 fiscalisten, 2 verbindingsofficieren met de CFI en 2 verbindingsofficieren met het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en Verbeurdverklaring (COIV).

5. De heer Lucas Verhaegen, Federale Gerechtelijke Politie (DJSOC), cel Kunst

De heer Lucas Verhaegen, Federale Gerechtelijke Politie (DJSOC), cel Kunst, geeft aan dat de hoofdtak van de cel Kunst erin bestaat om alle nuttige informatie over kunstcriminaliteit te verzamelen en te bewaren in een databank, zowel op Belgisch als, in de mate van het mogelijke, op internationaal niveau. De databank vormt een aanvulling op de Algemene Nationale Gegevensbank (ANG) en is gespecialiseerd in kunstvoorwerpen.

De databank waarvoor de cel Kunst verantwoordelijk is, genaamd *Artiste*, werd opgericht in 2009. De databank bevat vele verschillende types gegevens, zoals het serienummer, de naam en een beschrijving van het werk, de auteur, het gebruikte materiaal, de kleur(en), de afmetingen alsook een foto en de *modus operandi*.

Les tâches principales du service terrorisme sont l'échange d'informations, le suivi des *Task Forces* locales ou nationales, l'entretien de contacts avec l'OCAM et les services de renseignement ainsi que le suivi du terrorisme dans le cadre du Plan national de sécurité 2016-2019 (plan d'action).

Le service comprend le chef de service, un collaborateur administratif, 15 collaborateurs opérations, 4 islamologues et un analyste.

La charge de travail est importante. Durant la période allant de janvier à mars 2016, la DJSOC a reçu pas moins de 40 000 messages relatifs au terrorisme, qu'il fallait chaque fois analyser et qui, le cas échéant, nécessitaient une réponse ou une transmission aux services compétents.

L'Office central de lutte contre la délinquance économique et financière organisée (OCDEFO) est compétent en matière de fraude au moyen d'instruments financiers au sens de l'article 2, 1°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, de fraude portant atteinte aux intérêts financiers de l'Union européenne, de carrousels TVA portant sérieusement atteinte aux intérêts de l'État et d'enquêtes internationales complexes nécessitant une expertise spécifique.

Le service comprend notamment deux équipes de 8 enquêteurs, 16 fiscalistes, 2 officiers de liaison avec la CTIF et 2 officiers de liaison avec l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation (OCSC).

5. M. Lucas Verhaegen, police judiciaire fédérale (DJSOC), cellule Art

M. Lucas Verhaegen, police judiciaire fédérale, (DJSOC), cellule Art, indique que la mission principale de la cellule Art consiste à collecter et à stocker dans une banque de données toutes les informations utiles concernant la criminalité artistique, tant au niveau national que, dans la mesure du possible, au niveau international. Spécifique aux objets d'art, la banque de données complète la Banque de données nationale générale (BNG).

La banque de données dont la cellule Art est responsable, dénommée *Artiste*, a été créée en 2009. La banque de données comprend une multitude de types de données différents, comme le numéro de série, le nom et une description de l'œuvre, l'auteur, le matériel utilisé, la ou les couleur(s), les dimensions ainsi qu'une photo et le *modus operandi*.

Doordat de databank veel verschillende types gegevens bevat, kunnen makkelijk verbanden gelegd worden tussen verschillende feiten, bijvoorbeeld op basis van een identieke *modus operandi*. Dit maakt het bijvoorbeeld mogelijk de databank te gebruiken om een epidemie van kerkdiefstallen snel op te sporen. Kunstvoorwerpen blijven geregistreerd in de databank ook nadat ze werden teruggevonden, zodat later nog steeds verbanden kunnen worden gelegd met die kunstvoorwerpen.

Hoewel kunstcriminaliteit als een op zich staande vorm van criminaliteit bestaat, komt het vaak voor dat kunstcriminaliteit rechtstreeks verband houdt met geldstromen die voortkomen uit andere misdrijven. De databank kan daarom ook nuttig zijn bij de opsporing van andere misdrijven, met inbegrip van terrorisme en financiering van terrorisme.

B. Vragen en opmerkingen van de leden

Mevrouw Sophie De Wit (N-VA) stelt vooreerst vast dat de gerechtelijke ontbinding van vzw's wegens niet-neerlegging van de jaarrekening een lang proces is dat tot zeven jaar kan duren. De spreekster stelt de vraag of die termijn niet kan worden ingekort en of de jaarrekening niet beter bij de NBB kan worden bewaard in plaats van bij de griffies.

Mevrouw De Wit groepeerde haar verdere vragen per wetsvoorstel.

Met betrekking tot wetsvoorstel DOC 54 1545/001-002 wenst de spreekster te vernemen of het door de NBB bijgehouden register van bankrekeningen voldoet aan de behoeften van de CFI, nu dit register niet systematisch wordt geactualiseerd. Wat is de meerwaarde van dit voorstel gelet op het feit dat de CFI ook nu reeds informatie kan opvragen bij de banken?

Wat wetsvoorstel DOC 54 1542/001 betreft wijst de spreekster erop dat de CFI nu reeds in zijn jaarverslag vermeldt welk gevolg het parket heeft gegeven aan doorgegeven meldingen. Beschikt de CFI momenteel niet reeds over voldoende informatie vanwege het parket? Bovendien zou de verplichting voor de procureur des Konings en de Federaal Procureur om een gemeenschappelijk verslag op te stellen een bijkomende werklust betekenen.

Inzake wetsvoorstel DOC 54 1544/001 meent de spreekster dat de CFI reeds een beleidsadviserende rol heeft en wenst zij te vernemen welke meerwaarde de CFI ziet in dit voorstel. In welke mate kan de informatie waarover de CFI beschikt nuttig zijn voor het OCAD bij het opstellen van een dreigingsanalyse? Hoe

Comme la banque de données contient de nombreux types de données différents, des liens peuvent facilement être établis entre différents faits, par exemple en se basant sur un *modus operandi* identique. La banque de données peut par exemple servir à élucider rapidement une épidémie de vols dans des églises. Les œuvres d'art restent enregistrées dans la banque de données même après avoir été retrouvées, de sorte que par la suite, des liens puissent encore être établis avec ces œuvres d'art.

Bien que la criminalité artistique constitue une forme de criminalité en soi, il est fréquent qu'elle ait un lien direct avec des flux financiers provenant d'autres infractions. C'est pourquoi la banque de données peut s'avérer utile dans le cadre de la recherche d'autres infractions, en ce compris le terrorisme et le financement du terrorisme.

B. Questions et observations des membres

Mme Sophie De Wit (N-VA) constate tout d'abord que la dissolution judiciaire d'ASBL pour non-dépôt des comptes annuels est une longue procédure qui peut durer jusqu'à sept ans. L'intervenante demande si ce délai ne peut pas être raccourci et s'il n'est pas préférable de conserver les comptes annuels à la BNB plutôt qu'aux greffes.

Mme De Wit groupe ses autres questions par proposition de loi.

S'agissant de la proposition de loi DOC 54 1545/001-002, la membre demande si le registre des comptes bancaires tenu par la BNB répond aux besoins de la CTIF, dès lors que ce registre n'est pas actualisé systématiquement. Quelle est la plus-value de cette proposition dès lors que la CTIF peut d'ores et déjà demander des informations aux banques?

En ce qui concerne la proposition de loi DOC 54 1542/001, l'intervenante souligne que la CTIF mentionne déjà, dans son rapport annuel, la suite donnée par le parquet aux informations transmises. La CTIF ne dispose-t-elle déjà pas actuellement de suffisamment d'informations en provenance du parquet? De surcroît, l'obligation faite aux procureurs du Roi et au procureur fédéral d'établir un rapport unique représenterait une charge de travail supplémentaire.

S'agissant de la proposition de loi DOC 54 1544/001, l'intervenante estime que la CTIF a déjà un rôle de consultance politique et elle s'interroge sur la plus-value de cette proposition aux yeux de la CTIF. Dans quelle mesure les informations détenues par la CTIF peuvent-elles être utiles à l'OCAM dans l'établissement

staat de CFI tegenover het feit dat de CFI volgens dit voorstel onder het toezicht van het Comité I zou vallen? Daarnaast stelt mevrouw De Wit voor om het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer te vragen over dit wetsvoorstel.

Verder wenst de spreekster te vernemen of het nuttig is om de banken te verplichten om de gegevens van volmachthouders op rekeningen door te geven aan het CAP bij de NBB, zoals beoogd wordt met wetsvoorstel DOC 54 1714/001, dan wel of de bestaande informatiemogelijkheden van de CFI volstaan. Bovendien stelt mevrouw De Wit voor om ook over dit wetsvoorstel het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer in te winnen.

Met betrekking tot wetsvoorstel DOC 54 589/001 vraagt de spreekster zich af of de bankinlichtingen die landen vanaf 2017 zullen uitwisselen in het kader van de FATCA-akkoorden kunnen worden gebruikt voor de bestrijding van terrorisme. Die gegevensuitwisseling heeft namelijk oorspronkelijk een louter fiscaal oogmerk. Wat is het standpunt van de CFI in dit verband?

Ten slotte merkt de spreekster op dat de regelgeving inzake witwaspreventie nu reeds bepaalt dat meldingsplichtigen een risicoprofiel en een schriftelijk verslag moeten opmaken voor iedere cliënt. Wetsvoorstel DOC 54 1620/001 lijkt die verplichting nog uit te breiden tot bijvoorbeeld gerechtsdeurwaarders, verzekeringsmaatschappijen, accountants, casino's, ... Hierover wenst mevrouw De Wit het standpunt van de sprekers te kennen. Verder wenst mevrouw De Wit meer informatie te vernemen over de samenwerking tussen de CFI en de toezichthouder, te weten de NBB en de FSMA.

Zij stelt eveneens voor om ook over dit wetsvoorstel het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer in te winnen.

De heer Philippe Pivin (MR) wijst erop dat een aantal operatoren naar Belgisch recht verplicht zijn om bepaalde gegevens en vaststellingen mee delen aan de CFI. Wanneer de procureur echter informatie wenst over een rekening in Singapore, bestaat er ginds een morele verplichting om de gevraagde gegevens mee te delen? Bestaan er bovenop die morele plicht nog andere verdragsrechtelijke verplichtingen? De invulling van die morele verplichting is wellicht immers niet overal ter wereld dezelfde. Misschien definiëren verschillende landen ook het begrip "witwassen" op een andere wijze. Hoe gaat men in de praktijk om met die verschillende zienswijzen?

d'une analyse de la menace? Que pense la CTFI du fait que, selon cette proposition, elle sera placée sous le contrôle du Comité R? Mme De Wit propose par ailleurs de demander l'avis de la Commission de la protection de la vie privée sur cette proposition de loi.

Ensuite, l'intervenante souhaite savoir s'il est utile d'obliger les banques à transmettre les données des mandataires des comptes au PCC de la BNB, comme le prévoit la proposition de loi DOC 54 1714/001 ou si les possibilités d'information existantes de la CTIF suffisent. En outre, Mme De Wit propose de solliciter également l'avis de la Commission de la protection de la vie privée au sujet de la proposition de loi à l'examen.

Concernant la proposition de loi DOC 54 1589/001, l'intervenante se demande si les renseignements bancaires que les pays échangeront à partir de 2017 dans le cadre des Accords FATCA pourront être utilisés dans la lutte contre le terrorisme. En effet, cet échange de données ne poursuit initialement qu'un objectif purement fiscal. Quel est le point de vue adopté par la CTIF à cet égard?

Enfin, l'intervenante constate que la réglementation en matière de prévention du blanchiment prévoit d'ores et déjà que les personnes tenues au signalement doivent établir un profil de risque et un rapport écrit pour chaque client. La proposition de loi DOC 54 1620/001 semble étendre encore davantage cette obligation, notamment aux huissiers de justice, aux sociétés d'assurances, aux experts-comptables, aux casinos, etc. Mme De Wit souhaite connaître le point de vue des orateurs à ce propos. Elle souhaite également obtenir davantage d'informations sur la collaboration entre la CTIF et l'autorité de contrôle, à savoir la BNB et la FSMA.

Elle propose aussi de recueillir également l'avis de la Commission de la protection de la vie privée sur cette proposition de loi.

M. Philippe Pivin (MR) fait observer qu'un certain nombre d'opérateurs de droit belge sont obligés de communiquer certaines données et constatations à la CTIF. Toutefois, lorsque le procureur souhaite obtenir une information sur un compte à Singapour, existe-t-il sur place une obligation morale de communiquer les informations demandées? Existe-t-il, outre ce devoir moral, d'autres obligations conventionnelles? L'interprétation de cette obligation morale n'est probablement pas identique partout au monde. Différents pays utilisent peut-être une définition différente de la notion de "blanchiment". Comment procède-t-on dans la pratique compte tenu de ces différentes visions?

De heer Dirk Van der Maelen (sp.a) is van oordeel dat de aanpak van de financiële stromen een belangrijk element is in de strijd tegen het terrorisme. Hij wijst in dat verband op de oprichting van een ministerieel comité en een college in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Hoe werkt die entiteit concreet?

De spreker pleit tevens voor een veel grotere aandacht voor het radicalisme en het extremisme. Hoe komt het dat België een relatief hoog aantal *Foreign Terrorist Fighters* telt? Hoe komt het dat er bij de recente terreurdaden telkens belangrijke linken met België bestaan? Een belangrijk deel van het antwoord op die vragen wordt geleverd door het feit dat er in België een goede voedingsbodem bestaat om radicalisering in gedachten om te zetten in radicalisering in daden. De radicale islam heeft in België immers te lang de vrije hand gekregen. Omdat het fenomeen in België dermate aanwezig en gevaarlijk is, is het van groot belang dat elk beschikbaar middel ter bestrijding van het extremisme en het radicalisme moet worden aangewend. Eén van de instrumenten daarbij is om de CFI een knipperlicht-functie toe te bedelen, opdat die cel elk signaal over de financiering van radicalisme en extremisme zou opvangen en doorgeven.

Wat betreft de relatie tussen de CFI en het parket stelt de heer Van der Maelen vast dat tussen 2010 en 2014 1,5 % van de meldingen van de CFI aan het parket heeft geleid tot een veroordeling. De heer de Koster heeft ervoor gepleit om ook nota's te kunnen verzenden aan het parket. De heer Van der Maelen pleit in deze voor een grondige evaluatie van de meldingen van de afgelopen jaren en het gevolg dat eraan werd verleend. Werd er steeds gepast gereageerd op de meldingen? Die evaluatie moet niet tot doel hebben om schuldigen aan te duiden, maar wel om aan te tonen dat België alles in het werk stelt om beter te presteren in de strijd tegen het terrorisme.

De heer Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen) informeert vooreerst of de huidige regelgeving volstaat om de gesignaleerde problemen aan te pakken. Zo niet, bieden de voorliggende wetsvoorstellen de nodige oplossingen? Zo niet, welke bijkomende maatregelen dringen zich op? Zijn er voorbeelden van bestaande wetgeving die in de praktijk moeilijk toepasbaar is, bijvoorbeeld omwille van het ontbreken van de nodige uitvoeringsbesluiten of te weinig middelen?

Hoe beoordelen de genodigden de samenwerking tussen de verschillende diensten (het parket, de CFI, de Staatsveiligheid, de douane, de federale politie,

M. Dirk Van der Maelen (sp.a) estime que l'approche des flux financiers constitue un élément important de la lutte contre le terrorisme. Il relève à cet égard la création d'un comité ministériel et d'un collège contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. Comment cette entité fonctionne-t-elle concrètement?

L'intervenant demande également que l'on accorde nettement plus d'attention au radicalisme et à l'extrémisme. Comment se fait-il que la Belgique compte un nombre relativement élevé de *Foreign Terrorist Fighters*? Comment se fait-il que, lors des récents attentats terroristes, il existe à chaque fois d'importants liens avec la Belgique? La réponse à ces questions tient en grande partie au fait qu'il existe en Belgique un terrain propice pour faire passer le radicalisme de la pensée à l'acte. L'islam radical s'est en effet développé librement pendant trop longtemps en Belgique. La présence et le danger du phénomène en Belgique sont tels qu'il est très important que chaque moyen disponible pour lutter contre l'extrémisme et le radicalisme soit utilisé. L'un des instruments à cet effet consiste à confier une fonction de clignotant à la CTIF afin que cette cellule capte et transmette tout signal relatif au financement du radicalisme et de l'extrémisme.

En ce qui concerne la relation entre la CTIF et le parquet, M. Van der Maelen constate qu'entre 2010 et 2014, 1,5 % des cas signalés par la CTIF au parquet ont abouti à une condamnation. M. De Koster a recommandé que des notes puissent également être transmises au parquet. M. Van der Maelen préconise en la matière une évaluation approfondie des signalements adressés par la CTIF au parquet au cours des dernières années et de la suite qui y a été réservée. A-t-il toujours été réagi adéquatement à ces signalements? L'évaluation ne doit pas viser à pointer des coupables, mais bien à démontrer que la Belgique met tout en œuvre pour améliorer la lutte contre le terrorisme.

M. Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen) demande tout d'abord si la réglementation actuelle est suffisante pour s'attaquer aux problèmes visés. À défaut, les propositions de loi à l'examen apportent-elles les solutions qui s'imposent? Si tel n'est pas le cas, quelles mesures supplémentaires faut-il prendre? A-t-on des exemples de législation existante difficile à mettre en pratique par exemple parce que les arrêtés d'exécution nécessaires font défaut ou que les moyens sont insuffisants?

Quel jugement les invités portent-ils sur la collaboration entre les différents services (le parquet, la CTIF, la Sûreté de l'État, la douane, la police fédérale, etc.)?

enz.)? Kunnen die samenwerkingsverbanden worden verbeterd, bijvoorbeeld aan de hand van beleidsmatige ingrepen?

Op grond van het koninklijk besluit van 28 december 2006 over de bevrozing van terreurgelden zou het OCAD lijsten moeten opstellen. Dat systeem zou echter niet werken. Wat is de verklaring daarvoor? Waar loopt het fout, en hoe kan ervoor gezorgd worden dat het mechanisme kan beginnen werken?

In het licht van de internationale samenwerking informeert de spreker naar de redenen voor de trage omzetting door België van een aantal richtlijnen of aanbevelingen van internationale organen. Hoe kan die situatie worden verbeterd? Is België een actieve speler of zijn de bevoegdheden ter zake te versnipperd om een actieve rol te kunnen spelen? Of ontbreekt het aan politieke wil of aan voldoende middelen?

Tot slot wijst de heer Van Hecke op de cijfers van de CFI over het aantal dossiers en de bedragen waarop zij betrekking hadden. Gaat het in die dossiers om particulieren, om verenigingen of om ondernemingen? Wie zijn de geviseerde categorieën van personen in die dossiers? Heeft men ook een zicht op de landen waarnaar de transferten van gelden plaatsvinden? Gaat het om diverse bestemmingslanden, of springen bepaalde landen in het oog?

De heer Stéphane Crusnière (PS) informeert naar het oordeel van de CFI over het wetsvoorstel dat er toe strekt om de CFI toegang te verschaffen tot het door de Nationale Bank bijgehouden register van de bankrekeningen (DOC 54 1545/001). Acht de CFI die toegang nuttig?

De CFI heeft gewezen op het beperkte karakter van zijn opdrachten en bevoegdheden. Acht de CFI het aangewezen dat zijn takenpakket wordt uitgebreid, bijvoorbeeld op het vlak van de onderzoeksbevoegdheden? Welke bijkomende middelen heeft de CFI nodig om efficiënter te kunnen werken?

De heer de Koster heeft gepleit voor de mogelijkheid om gerechtelijke informatienota's te kunnen verzenden aan het federaal parket. De federaal procureur heeft er echter op gewezen dat hij wel degelijk nota's ontvangt van de CFI. Kan de heer de Koster verduidelijken welke soort nota's hij bedoelt? Hoe beoordeelt de heer de Koster de visie van de federaal procureur over het statuut van de CFI?

De heer Crusnière wijst erop dat de financiële stromen niet steeds verlopen via de banken, maar soms

Est-il possible d'améliorer ces accords de coopération en prenant des mesures politiques par exemple?

Conformément à l'arrêté royal du 28 décembre 2006 sur le gel des fonds terroristes, l'OCAM devrait dresser des listes. Mais ce système ne fonctionnerait pas. Pour quelle raison? Où se situe le problème et comment faire en sorte que ce mécanisme puisse démarrer?

Au regard de la coopération internationale, l'intervenant s'enquiert des raisons expliquant la lenteur de la transposition par la Belgique d'un certain nombre de directives ou de recommandations édictées par des organes internationaux. Comment améliorer cette situation? La Belgique est-elle un acteur actif ou ses compétences en la matière sont-elles trop morcelées pour lui permettre de jouer un rôle actif? Observe-t-on une absence de volonté politique ou de moyens suffisants?

Enfin, M. Van Hecke évoque les statistiques de la CTIF relatives au nombre de dossiers et aux montants impliqués. Ces dossiers concernent-ils des particuliers, des associations ou des entreprises? Quelles sont les catégories de personnes visées dans ces dossiers? A-t-on une idée des pays vers lesquels les transferts de fonds s'opèrent? Les pays de destination sont-ils diversifiés ou est-ce que certains pays ressortent?

M. Stéphane Crusnière (PS) s'enquiert de l'avis de la CTIF concernant la proposition de loi qui vise à permettre à la CTIF d'avoir accès au registre des comptes bancaires hébergé par la BNB (DOC 54 1545/001). Cet accès est-il utile, selon la CTIF?

La CTIF a souligné les limites de ses missions et de ses compétences. Estime-t-elle qu'il convient d'étendre ces missions, par exemple ses compétences en matière d'enquête. De quels moyens supplémentaires la CFI a-t-elle besoin pour pouvoir travailler plus efficacement?

M. de Koster a défendu la possibilité de transmettre des notes d'information judiciaires au Parquet fédéral. Le procureur fédéral a toutefois souligné que ces notes lui étaient bien adressées par la CTIF. M. de Koster pourrait-il indiquer plus précisément à quelles notes il fait allusion? Quel est le point de vue de M. de Koster à propos de la conception du statut de la CTIF défendue par le procureur fédéral?

M. Crusnière souligne que les flux financiers ne transitent pas toujours par les banques mais parfois aussi

ook via platformen zoals Western Union. Hoe verloopt de samenwerking met die platformen? Zijn er ook internationale gegevensbanken beschikbaar? Werkt de CFI goed samen met zijn buitenlandse collega's?

Op 20 november 2015 heeft de VN-Veiligheidsraad op initiatief van Frankrijk een resolutie aangenomen waarin aan de lidstaten wordt gevraagd om alle mogelijke maatregelen te nemen in de strijd tegen IS (S/RES/2249 (2015), www.vn.org). Wat is er sedertdien gebeurd op het vlak van de internationale samenwerking op financieel vlak, en hoe werkt de CFI daaraan mee? Hoe ziet de samenwerking tussen de CFI en de FAG eruit?

De fractie van de spreker pleit voor de opstelling van een verslag met als doel om ook de gegevensuitwisseling tussen de verschillende diensten te verbeteren. Tegelijk wordt aldus inzicht verschaft in de vraag waarom bepaalde gegevens niet worden behandeld. Die oefening zal inderdaad bijkomende middelen vergen, maar zal uiteindelijk zeker de moeite lonen. De CFI zal op basis daarvan immers zijn werking kunnen verbeteren.

Hoeveel van de in het kader van het BELFI-project onderzochte organisaties hebben een link met het terrorisme?

Wat de federale gerechtelijke politie betreft, informeert de heer Crusnière of het inderdaad zo is dat de Centrale Dienst voor de bestrijding van de georganiseerde Economische en Financiële Delinquentie (CDGEFID) zal worden ontmanteld. Zo ja, hoe zal de expertise van de dienst bewaard blijven en hoe zullen in de toekomst de financiële misdrijven kunnen worden bestreden? Hoe kadert de mogelijke reorganisatie in het optimalisatieplan van de politie?

De spreker stelt vast dat België meer en meer aanzien wordt als draaischijf voor de illegale handel in kunstvoorwerpen. Hoe is dat zo ver kunnen komen? Worden hier ook kunstobjecten uit Syrië verhandeld? Werkt België op internationaal vlak mee aan de strijd tegen deze handel? Tegelijk zal ook de cel Kunst en Antiek van de federale politie, die zich richt op dat fenomeen, worden ontmanteld. Hoe zal België in het licht van die ontmanteling zijn internationale verplichtingen kunnen nakomen? Tot wie zullen de buitenlandse politiediensten zich in de toekomst dan moeten richten?

De heer Crusnière wijst er tot slot op dat de internationale politionele samenwerking ingevolgd de aanslagen

par des plateformes telles que Western Union. Comment la coopération se déroule-t-elle avec ces plateformes? Existe-t-il aussi des bases de données internationales. La CTIF a-t-elle de bonnes relations de travail avec ses collègues à l'étranger?

Le 20 novembre 2015, le Conseil de sécurité de l'ONU a adopté, à l'initiative de la France, une résolution demandant aux États membres de prendre toutes les mesures possibles dans la lutte contre Daech (S/RES/2249 (2015), www.vn.org). Des mesures ont-elles été prises, depuis lors, sur le plan de la coopération internationale en matière financière? Et comment la CTIF y participe-t-elle? Comment la CTIF et le GAF collaborent-ils?

Le groupe de l'intervenant demande qu'un rapport soit établi afin d'également améliorer l'échange de données entre les différents services. Cela permettrait aussi de comprendre pourquoi certaines données ne sont pas traitées. Cet exercice nécessitera effectivement des moyens supplémentaires mais cet effort se justifiera certainement en fin de compte. En effet, ce rapport permettra à la CTIF d'améliorer son fonctionnement.

Combien d'organisations examinées dans le cadre du projet BELFI sont-elles liées au terrorisme?

Concernant la police judiciaire fédérale, M. Crusnière demande si un démantèlement de l'Office central chargé de la lutte contre la délinquance économique et financière organisée (OCDEFO) est effectivement prévu. Si oui, comment préservera-t-on l'expertise de l'office et de quelle manière pourra-t-on dorénavant lutter contre les délits financiers? Comment l'éventuelle réorganisation s'inscrit-elle dans le plan d'optimisation de la police?

L'intervenant constate que la Belgique est de plus en plus souvent considérée comme une plaque tournante du trafic d'objets d'art. Comment a-t-on pu en arriver là? Ce trafic comprend-il également des d'objets d'art provenant de Syrie? La Belgique participe-t-elle à la lutte contre ce trafic à l'échelle internationale? Simultanément, la cellule Art et Antiquités de la police fédérale, qui se penche sur ce phénomène, sera également démantelée. Étant donné ce démantèlement, comment la Belgique pourra-t-elle respecter ses engagements internationaux? Vers qui les services de police étrangers devront-ils se tourner à l'avenir?

Enfin, M. Crusnière indique que suite aux attentats perpétrés en France et en Belgique, la coopération

in Frankrijk en België een boost heeft gekregen. Het Europees Parlement heeft onder meer de verordening over Europol goedgekeurd. Ook de samenwerking tussen het FBI en België zou intensiever geworden zijn. Heeft die samenwerking ook betrekking op de financiering van het terrorisme?

Mevrouw Carina Van Cauter (Open Vld) wijst voor eerst op het wetsvoorstel over de ruimere aanwending van de gegevens verkregen in het kader van de automatische uitwisseling van inlichtingen (DOC 54 1589/001). Daarin wordt gewezen op omgezette regelgeving over de gegevensuitwisseling tussen verschillende Staten. Die Staten komen overeen op welke wijze en met welke doelstelling de gegevens zullen mogen worden aangevend, doch in hoofdzaak met het oog op het vestigen van de belastbare basis. Het wetsvoorstel zorgt ervoor dat ook gegevens kunnen worden uitgewisseld met het oog op het bestrijden van misdrijven die gelieerd zijn aan het terrorisme. Indien de CFI vandaag de dag oordeelt dat een bepaalde transactie op een Belgische bankrekening een te melden inlichting lijkt aan het federaal parket, zal die melding toch sowieso gebeuren? Zo ja, is het instrument uit het wetsvoorstel dan niet overbodig?

De spreekster wijst daarnaast op het BELFI-project, dat tot doel heeft om sociale fraude van Syriëstrijders op te sporen en organisaties die hen steunen te controleren. Tegelijk heeft men moeten vaststellen dat zelfs veroordeelde terroristen nog uitkeringen bleven ontvangen. Hoe is dat mogelijk? Bestaat er een aarzeling om de beleidsopties ter zake correct uit te voeren?

De heer Veli Yüksel (CD&V) acht de uitwisseling van financiële informatie cruciaal in de strijd tegen het terrorisme. Die uitwisseling mag niet afhankelijk worden gemaakt van de goodwill van mensen, en mag dus niet afhangen van een louter morele verplichting. De gegevensdeling moet wettelijk verankerd en afdwingbaar zijn.

De spreker pleit in dat verband voor een automatische uitwisseling van financiële gegevens, en dat in de strijd tegen zowel de witwaspraktijken als de financiering van het terrorisme. Welke instrumenten kunnen de uitwisseling van informatie binnen België en op internationaal vlak nog verbeteren?

De federaal procureur heeft daarnaast gepleit voor een uitbreiding van de lijst met landen waar verdachte financiële transacties plaatsvinden. Wat moet op dat vlak concreet gebeuren?

policière internationale s'est accrue. Le Parlement européen a notamment adopté le règlement sur Europol. En outre, la collaboration entre le FBI et la Belgique se serait intensifiée. Cette collaboration concerne-t-elle également le financement du terrorisme?

Mme Carina Van Cauter (Open Vld) attire tout d'abord l'attention sur la proposition de loi élargissant l'utilisation des données obtenues dans le cadre de l'échange automatique de renseignements (DOC 54 1589/001) évoquant la transposition de la réglementation sur l'échange de données entre différents États. Ces États conviennent de quelle manière et à quelle fin les données pourront être utilisées, bien que le but soit essentiellement d'établir la base imposable. La proposition de loi veille à ce que des données puissent également être échangées en vue de lutter contre des infractions liées au terrorisme. Si, à l'heure actuelle, la cellule chargée de la lutte contre le blanchiment d'argent estime qu'une transaction donnée sur un compte bancaire belge semble être une information devant faire l'objet d'une déclaration au parquet fédéral, cette déclaration se fera-t-elle quand même de toute manière? Si oui, l'instrument prévu par la proposition de loi n'est-il pas superflu?

L'intervenante renvoie ensuite au projet BELFI, qui a pour but de détecter la fraude sociale chez les combattants en Syrie et de contrôler les organisations qui leur viennent en aide. Dans le même temps, force est de constater que même des terroristes condamnés ont continué à percevoir des allocations. Comment est-ce possible? Hésite-t-on à exécuter correctement les options politiques en ce domaine?

M. Veli Yüksel (CD&V) estime que l'échange d'informations financières est crucial dans la lutte contre le terrorisme. Cet échange ne peut être tributaire du bon vouloir des gens et ne peut donc pas dépendre d'une simple obligation morale. Le partage des données doit être inscrit dans la législation et contraignant.

Le membre plaide à cet égard en faveur d'un échange automatique des données financières et ce, dans la lutte contre le blanchiment d'argent et contre le financement du terrorisme. Quels instruments peuvent encore améliorer l'échange d'informations en Belgique et au niveau international?

Le procureur fédéral a par ailleurs plaidé en faveur d'une extension de la liste des pays dans lesquels s'opèrent des transactions financières suspectes. Que faut-il faire concrètement sur ce point?

Uit het jaarverslag van de CFI blijkt dat er ook heel wat transacties zijn met bedragen die weliswaar zeer laag zijn, maar tegelijk zeer belangrijk in het kader van de *Foreign Terrorist Fighters*. Kan de CFI duiden hoe kan worden opgetreden tegen het storten van kleine bedragen? In hoeverre is het in kaart brengen en het optreden tegen dit fenomeen een prioriteit van het federaal parket en de federale gerechtelijke politie?

In verband met de vraag om de bevoegdheden van de CFI uit te breiden tot de strijd tegen de financiering van het extremisme en het terrorisme, wijst de heer Yüksel op het probleem dat extremisme op zich geen misdrijf is. Dient niet vooreerst aan dat laatste te worden verholpen? Hoe kan thans extremisme preventief worden aangepakt, opdat het niet leidt tot gewelddadig terrorisme?

Momenteel is het zo dat een VZW na een periode van drie jaar op gerechtelijke wijze kan worden ontbonden indien de vereniging gedurende die periode geen jaarrekeningen heeft neergelegd. Hoeveel gerechtelijke ontbindingen werden er reeds uitgesproken sedert 2014?

Wat bedoelt de Financiële Actiegroep (FAG) concreet met de verhoging van de transparantie van de juridische constructies?

De heer Aldo Carcaci (PP) wijst op de wettelijke verplichting voor VZW's om een jaarrekening neer te leggen bij de NBB. Het Islamitisch en Cultureel Centrum van België, gelegen aan het Jubelpark in Brussel, komt die verplichting niet na. De organisatie wordt nochtans in verband gebracht met de financiering van het terrorisme. Waarom wordt met die vaststelling over de jaarrekeningen niets aangevangen?

Wordt er een controle uitgeoefend op de financiële bijdragen die VZW's in België ontvangen vanuit het buitenland? Zetten eventuele verdachte transacties de nodige knipperlichten aan?

Hoe verloopt de controle op financiële platformen zoals Western Union en Moneytrans?

C. Antwoorden

De heer Philippe de Koster, voorzitter van de Cel voor Financiële Informatieverwerking, gaat vooreerst in op de toegang tot de gegevensbank van de NBB van de bankrekeningen. Voor zijn analyses maakt de CFI gebruik van mailings. Daarin wordt aan de verschillende financiële instellingen gevraagd of bepaalde personen bij hen al dan niet over een rekening beschikken. Dat is

Il ressort du rapport annuel de la CTIF que l'on observe également de nombreuses transactions de montants qui sont certes très faibles mais qui revêtent une grande importance pour les *Foreign Terrorist Fighters*. La CTFI peut-elle préciser comment l'on peut agir contre le versement de ces petits montants? Dans quelle mesure le parquet fédéral et la police judiciaire fédérale font-ils une priorité de la cartographie de ce phénomène et de la lutte contre celui-ci?

S'agissant de la demande visant à étendre les compétences de la CTFI à la lutte contre le financement de l'extrémisme et du terrorisme, M. Yüksel soulève le problème que l'extrémisme n'est pas en soi une infraction. Ne convient-il pas de commencer par y remédier? Comment peut-on aujourd'hui lutter préventivement contre l'extrémisme, pour éviter qu'il ne débouche pas sur un terrorisme violent?

Aujourd'hui, une ASBL peut être dissoute par la voie judiciaire si elle n'a pas déposé ses comptes annuels pendant une période de trois ans. Combien de dissolutions judiciaires ont été prononcées depuis 2014?

Qu'entend concrètement le Groupe d'action financière (GAF) par "l'augmentation de la transparence des constructions juridiques"?

M. Aldo Carcaci (PP) souligne l'obligation légale faite aux ASBL de déposer leurs comptes annuels auprès de la BNB. Le Centre islamique et culturel de Belgique, situé au Cinquantenaire à Bruxelles, ne respecte pas cette obligation. Cette organisation est pourtant mise en relation avec le financement du terrorisme. Pourquoi reste-t-on les bras ballants face à ce constat sur les comptes annuels?

Exerce-t-on un contrôle sur les cotisations financières que des ASBL sises en Belgique reçoivent en provenance de l'étranger? Les éventuelles transactions suspectes actionnent-elles les clignotants nécessaires?

Comment s'opère le contrôle de plates-formes financières telles que *Western Union* et *Moneytrans*?

C. Réponses

M. Philippe de Koster, président de la Cellule de traitement des informations financières, commence par évoquer l'accès à la base de données de la BNB sur les comptes bancaires. Pour ses analyses, la CTFI recourt à des mailings, dans lesquels il est demandé aux différents établissements financiers si certaines personnes détiennent ou non un compte chez eux. C'est également

ook de informatie die zich in de gegevensbank van de NBB bevindt. De procedure neemt ongeveer 48 uren in beslag. Indien er een mailing wordt verstuurd op vrijdag, kan het evenwel gebeuren dat het antwoord pas de dinsdag erop volgt. Een directe toegang tot de gegevensbank van de NBB zou hoe dan ook reeds een tijdswinst van uren tot zelfs dagen opleveren.

Pas in een tweede fase worden de transacties van bepaalde rekeningen bij de betrokken banken opgevraagd. Het zijn uiteraard die verrichtingen die de interessante informatie opleveren en het is de analyse van die informatie die de CFI zijn meerwaarde biedt. Dat zou met de directe toegang tot de gegevensbank van de NBB dus sneller kunnen gebeuren.

De minister van Justitie werkt momenteel aan een wetsontwerp dat de directe toegang door de CFI mogelijk maakt. Dat betekent evenwel dat het systeem van onmiddellijke toegang er nog niet zal zijn tijdens het EK in Frankrijk in juni 2016. Daarom wordt in afwachting van de nieuwe regelgeving momenteel overleg gepleegd over een mogelijke permanentie bij de grootbanken tijdens de weekends en 's avonds.

Wat betreft het bijkomend jaarverslag, zoals bepaald in het wetsvoorstel DOC 54 1542/001, is de spreker er geen voorstander van om het parket nog meer te belasten met een nieuw administratief verslag. Dat neemt niet weg dat het parket moet worden ingelicht. De parketmagistraten die in de verschillende parketten met de materie bezig zijn, hebben sedert anderhalf jaar toegang tot een databank die de CFI voor hen heeft gecreëerd over de door de CFI overgezonden dossiers. De dialoog tussen de parketten en de CFI is dus al een feit, en dat in de vorm van een dynamisch werkinstrument. Wat wel een mogelijkheid is, is dat in de rapportering door het College van procureurs-generaal aan de minister van Justitie ook melding wordt gemaakt van de samenwerking tussen de parketten en de CFI, zodat de minister daaraan de gewenste beleidsbeslissingen kan verbinden.

De heer de Koster waarschuwt daarnaast voor een te grote aandacht voor de cijfers over het aantal aan het parket overgezonden dossiers en de bedragen die zij vertegenwoordigen. Hij beseft zeer goed dat een aantal van de overgezonden dossiers geen gevolg zal krijgen. Er bestaat echter momenteel slechts één manier waarop dossiers kunnen worden overgezonden, en dat is de methode waarbij zij meteen een gerechtelijk notitienummer krijgen toebedeeld en er dus meteen een gerechtelijk dossier wordt geopend waarin een beslissing moet worden genomen (vervolgning, seponering, ...). Om die reden pleit de spreker voor een bijkomende

l'information que l'on retrouve dans la base de données de la BNB. La procédure dure environ 48 heures. Si un mailing est envoyé le vendredi, il se peut toutefois que la réponse n'arrive que le mardi suivant. L'accès direct à la base de données de la BNB représenterait en tout état de cause un gain de plusieurs heures, voire jours.

Les transactions de comptes donnés auprès des banques concernées ne sont demandées que dans une deuxième phase. Ce sont évidemment ces opérations qui fournissent des informations intéressantes et c'est l'analyse de ces informations qui confère une plus-value à la CTIF. L'accès direct à la base de données de la BNB pourrait dès lors accélérer les choses.

Le ministre de Justice travaille actuellement à un projet de loi accordant cet accès direct à la CTIF, ce qui signifie toutefois que le système d'accès direct ne sera pas encore en place durant l'Euro en France en juin 2016. Dès lors, en attendant la nouvelle réglementation, une concertation est actuellement menée au sujet d'une éventuelle permanence dans les grandes banques les week-ends et le soir.

Concernant le rapport annuel supplémentaire, tel que prévu dans la proposition de loi DOC 54 1542/001, l'orateur n'est pas partisan d'accroître encore la charge de travail du parquet en lui imposant la rédaction d'un rapport administratif supplémentaire. Il n'en demeure pas moins que le parquet doit être informé. Les magistrats de parquet qui s'occupent de cette matière dans les différents parquets ont accès depuis un an et demi à une base de données que la CTIF a créée à leur intention concernant les dossiers que la CTIF leur a transmis. Le dialogue entre les parquets et la CTIF est dès lors déjà un fait, et ce sous la forme d'un instrument de travail dynamique. Ce qui est toutefois possible est que le rapportage par le Collège des procureurs généraux au ministre de la Justice fasse également mention de la collaboration entre les parquets et la CTIF, de manière à ce que le ministre puisse y prendre les décisions politiques souhaitée.

M. de Koster prévient en outre qu'il ne faut pas trop se focaliser sur les chiffres relatifs au nombre de dossiers transmis au parquet et sur les montants qu'ils représentent. Il se rend très bien compte qu'une série de dossiers envoyés seront classés sans suite. Actuellement, il n'existe toutefois qu'une manière de transmettre des dossiers, et il s'agit de la méthode consistant à leur attribuer immédiatement un numéro de notice judiciaire et à ouvrir immédiatement par conséquent un dossier judiciaire dans lequel une décision doit être prise (poursuite, classement,...). Pour cette raison, l'orateur plaide pour une méthode de travail supplémentaire dans le cadre

werkmethode, waarbij de CFI aan het parket een inlichtende nota met gerechtelijke finaliteit kan verzenden. In bepaalde gevallen wil de CFI niet dat een gerechtelijk dossier wordt opgestart, maar wil zij enkel nuttige informatie meedelen. Het zou in die gevallen aan het parket toekomen om te beslissen wat het met die informatie aanvangt en om het al dan niet aan te wenden in de gerechtelijke dossiers. Een dergelijk systeem bestaat in Frankrijk.

In Frankrijk heeft Tracfin een overeenkomst gesloten met de gerechtelijke overheid. Jaarlijks worden er ongeveer 400 dossiers overgezonden. Al het overige verloopt aan de hand van gerechtelijke inlichtingen. Vervolgens worden alle 400 dossiers ook daadwerkelijk behandeld. Voor de statistieken en in de ogen van de FAG levert dat een heel ander beeld op.

Wat betreft het achterhalen van de identiteit van de volmachtouder van een bankrekening stelt zich in België geen probleem: de CFI heeft toegang tot die informatie. Tegelijk mag men niet vergeten dat er ook deels anonieme bankkaarten bestaan, waarvan de identiteit van de volmachtouder niet op de kaart wordt vermeld. Dat is het geval met de "prepaid" kredietkaarten. Het is een instrument dat in terroristische middelen vaak wordt gebruikt. Zo beschikte een van de verdachten van de aanslagen in Parijs bijvoorbeeld over een voorafbetaalde kaart van bpost. De heer de Koster betreurt dan ook ten eerste dat dit middel nog steeds wordt gepromoot zonder dat de mate van misbruik ervan gekend is. Ook een aantal winkelketens biedt in het kader van het consumentenkrediet nog steeds dergelijke kaarten aan.

Terroristische netwerken maken evenzeer gebruik van de complexe financiële structuren die in belastingparadijzen op poten worden gezet. De uitwisseling van fiscale gegevens is dus erg belangrijk. Wat betreft de uitbreiding van de aanwending van die informatie voor andere doeleinden, moet men zich er wel van vergewissen dat die nadere regels over de uitwisseling van fiscale gegevens zijn vastgelegd in bijzondere verdragen. Daarin zijn beperkingen opgenomen. Indien men daar wil aan raken, is de nodige voorzichtigheid geboden.

Evengoed moet men beseffen dat indien de CFI aan zijn Amerikaanse evenknie de identiteit opvraagt van de eigenlijke begunstigde van een vennootschap in de staat Delaware, de gevraagde informatie niet zal worden gedeeld. Nochtans dringen de Verenigde Staten steeds zelf sterk aan op de aanpak van de financiering van het terrorisme.

de laquelle la CTIF peut envoyer une note explicative à finalité judiciaire. Dans certains cas, la CTIF ne veut pas qu'un dossier judiciaire soit ouvert mais elle veut seulement communiquer des informations utiles. Dans de tels cas, il reviendrait au parquet de décider ce qu'il fait de ces informations et de les utiliser ou non dans les dossiers judiciaires. Ce système existe en France.

En France, Tracfin a conclu un contrat avec les autorités judiciaires. Chaque année, 400 dossiers environ sont communiqués. Tout le reste a lieu sur la base d'informations judiciaires. Ces 400 dossiers sont par ailleurs tous effectivement traités, ce qui donne une toute autre image au niveau des statistiques et à l'égard du GAFI.

En ce qui concerne l'identification du mandataire d'un compte en banque, aucun problème ne se pose en Belgique: la CTIF a accès à cette information. Il ne faut pas non plus perdre de vue qu'il existe également des cartes bancaires partiellement anonymes (l'identité du mandataire n'est pas reprise sur la carte). C'est le cas des cartes de crédit prépayées. Il s'agit d'un instrument souvent utilisé dans les milieux terroristes. Ainsi, un des suspects des attentats de Paris disposait par exemple d'une carte bpost prépayée. M. de Koster juge dès lors extrêmement regrettable que la promotion de cet instrument soit poursuivie sans que l'on en mesure exactement l'usage abusif. Par ailleurs, un certain nombre de chaînes de magasins offrent encore de telles cartes dans le cadre du crédit à la consommation.

Les réseaux terroristes utilisent également les structures financières complexes mises en place dans les paradis fiscaux. L'échange de données fiscales est donc capital. En ce qui concerne l'extension du recours à ces informations à d'autres fins, il faut contrôler si ces modalités relatives à l'échange de données fiscales ont été fixées dans des traités particuliers. Ceux-ci prévoient des limitations. La prudence s'impose si on souhaite apporter des modifications en la matière.

Il faut également prendre conscience du fait que si la CTIF demande à son homologue américain de lui transmettre l'identité du véritable bénéficiaire d'une société établie dans l'État du Delaware, les informations demandées ne lui seront pas communiquées. Or, les États-Unis sont les premiers à souligner la nécessité de lutter contre le financement du terrorisme.

Aangaande de morele verplichting tot het delen van fiscale gegevens merkt de spreker op dat België — als ook de Verenigde Staten — dat engagement nakomen.

Het mechanisme werkt, en kadert binnen de activiteiten van de Egmont Groep. Meer dan een morele verplichting opleggen is echter niet haalbaar, en dat is wellicht de prijs die betaald moet worden om de informatie snel te kunnen ontvangen. Indien het andere land van goede wil is, worden de gevraagde gegevens binnen een termijn van enkele uren meegedeeld. Tot op een zekere hoogte kunnen die gegevens ook ten titel van informatie worden overgezonden aan de inlichtingendiensten en de gerechtelijke overheid.

Daarnaast legt de heer de Koster uit dat het college in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme nog steeds functioneert, en dat de CFI daarop wordt uitgenodigd. De CFI wordt evenwel niet uitgenodigd op de BELFI-vergaderingen.

In het kader van de strijd tegen het radicalisme is de CFI bereid om alle wetgeving ter zake uit te voeren. Zoals door sommigen echter al werd aangehaald, stelt zich in deze het probleem van het onderscheid van het radicalisme in gedachten en dat in daden. Moet de CFI zich richten op de bankverrichtingen die betrekking hebben op het radicalisme in gedachten of in daden? Een bijkomend probleem is dat de CFI niet onderhevig is aan controle. De enige controle die bestaat zijn de occasionele beoordelingen door de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer. De CFI kan het zich dus niet veroorloven om aan de slag te gaan met begrippen die niet duidelijk gedefinieerd zijn indien er geen controleorgaan is. Een dergelijke situatie zou immers de kans op misbruiken binnen de diensten mogelijk maken. Opdat de CFI rond het radicalisme aan de slag kan gaan, moet de wetgever dus zorgen voor een welomlijnd kader met heldere definities. In het kader van haar analyse kan de CFI zich baseren op de lijsten met namen die zij van de autoriteiten (het ministerie van Binnenlandse Zaken, OCAD, Staatsveiligheid, ...) krijgt aangereikt.

Wat betreft het operationele werk, kunnen de *Western Union*-meldingen problemen opleveren: Bijvoorbeeld: een matching over de transacties tussen 2004 en 2015 voor 20 personen uit 18 landen, en dat voor een totaalbedrag van ongeveer 10 000 dollar. Eén van die personen woont in België. Welke prioriteit dient de CFI daaraan te geven?

De heer de Koster geeft vervolgens aan dat de CFI bereid is om een signaalfunctie te vervullen, maar

En ce qui concerne l'obligation morale de partager les informations fiscales, l'orateur fait observer que la Belgique respecte cet engagement, tout comme les États-Unis.

Le mécanisme fonctionne, et s'inscrit dans le cadre des activités du Groupe Egmont. Il est cependant impossible d'imposer davantage qu'une obligation morale, et c'est sans doute le prix à payer pour pouvoir recevoir rapidement les informations. Si l'autre pays est de bonne volonté, les données demandées seront communiquées dans un délai de quelques heures. Jusqu'à un certain point, ces données peuvent également être transmises, à titre d'information, aux services de renseignement et aux autorités judiciaires.

Par ailleurs, M. de Koster explique que le collège créé en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et de financement du terrorisme fonctionne toujours, et que la CTIF est invitée au sein de ce dernier. La CTIF n'est cependant pas invitée aux réunions relatives au projet BELFI.

Dans le cadre de la lutte contre le radicalisme, la CTIF est disposée à exécuter toute la législation existante en la matière. Cependant, comme il a déjà été observé par certains, un problème se pose en la matière, à savoir la distinction entre le radicalisme sur le plan des idées et des actes. La CTIF doit-elle se pencher sur les opérations bancaires afférentes à un radicalisme sur le plan des idées ou des actes? Un problème supplémentaire est que la CTIF ne fait pas l'objet d'un contrôle. Le seul contrôle existant est constitué par les évaluations occasionnelles de la Commission de la protection de la vie privée. En l'absence d'un organe de contrôle, la CTIF ne peut donc pas se permettre de travailler sur la base de notions qui ne sont pas clairement définies. Une telle situation entraînerait en effet un risque d'abus au sein des services. Afin que la CTIF puisse agir sur le plan du radicalisme, le législateur doit donc veiller à prévoir un cadre bien déterminé avec des définitions claires. La CTIF peut se référer, dans son analyse, aux listes des noms qui lui sont communiqués par les autorités (le ministère de l'Intérieur, l'OCAM, la Sûreté de l'État, ...).

En ce qui concerne le travail opérationnel, les déclarations *Western Union* peuvent poser problème. Par exemple: un recoupement dans les transactions de 20 personnes provenant de 18 pays entre 2004 et 2015, et ce, pour un montant total d'environ 10 000 dollars. Une de ces personnes habite en Belgique. Quelle priorité la CTIF doit-elle y donner?

M. De Koster indique ensuite que la CTIF est disposée à remplir une fonction de signal, tout en soulignant

benadrukt tegelijk dat de organisatie een meerwaarde moet kunnen bieden ten voordele van het parket, de politiediensten of andere entiteiten. In het kader van het eventuele herdenken van het statuut van de CFI vraagt de spreker om de erkenning als tweedelijnsinlichtingendienst. In feite vervult de CFI reeds jarenlang de functie van financiële inlichtingendienst. Daartoe beperkt zij zich tot de analyse van de financiële verrichtingen in binnen- en buitenland, die zij vervolgens ter beschikking stelt van anderen. De CFI is bovendien geen vragende partij voor andere instrumenten, zoals het voeren van verhoren of het gebruik van bepaalde onderzoeksmethodes. De CFI is daarenboven bereid om onder de controle van het Comité I te vallen. Dat is immers het logische gevolg van de erkenning als tweedelijnsinlichtingendienst.

De spreker licht tot slot toe dat de CFI tot 30 juni 2016 de rol vervult van hoofd van de Belgische afvaardiging bij de FAG. Per 1 juli wordt die taak waargenomen door het ministerie van Financiën. Die overdracht is een goede zaak, aangezien het in wezen gaat om een politieke verantwoordelijkheid die buiten de bevoegdheden van de CFI valt.

In verband met de uitkeringen aan veroordeelde terroristen merkt de heer de Koster op dat hij vanuit zijn ervaring als magistraat bij het arbeidsauditoraat vaststelt dat de administratie handelt op grond van een geheel eigen logica. Die leidt ertoe dat zij blijft betalen, ondanks de duidelijke en onderbouwde vraag van een magistraat om de betalingen te stoppen. De spreker zal hoe dan ook informeren of er al dan niet dingen verkeerd zijn gelopen met de SIDIS-databank.

*
* *

De heer Frédéric Van Leeuw, federaal procureur, licht toe dat zijn daden als procureur gesteund zijn op aanwijzingen van inbreuken. Het is dan ook van belang te onderlijnen dat radicalisme op dit ogenblik geen misdrijf is. Gewelddadig radicalisme wordt gezien als terrorisme, en dat is wel een misdrijf. Het parket kan dus niets ondernemen met informatie van de CFI die verband houdt met radicalisme of extremisme in gedachten. Het parket beschikt daarnaast niet over een overzicht van de achterliggende structuren van verenigingen van bijvoorbeeld de moskeeën. Bovendien zijn verre van alle bestaande moskeeën officieel. De informatie die de CFI vergaart en die geen betrekking heeft op een

que l'organisation doit être à même d'offrir une plus-value au profit du parquet, des services de police ou d'autres entités. Dans le cadre de la révision éventuelle du statut de la CTIF, l'orateur demande que celle-ci soit reconnue comme service de renseignement de seconde ligne. En fait, cela fait plusieurs années déjà que la CTIF remplit la fonction de service de renseignement financier. À cet égard, elle se borne à analyser les opérations financières en Belgique et à l'étranger et à mettre ensuite l'analyse à la disposition d'autres personnes. La CTIF ne demande en outre pas à disposer d'autres instruments, tels que la conduite d'interrogatoires ou l'utilisation de certaines méthodes de recherche. De plus, la CTIF est disposée à relever du contrôle du Comité R. Cela découle en effet logiquement de la reconnaissance en tant que service de renseignement de seconde ligne.

L'orateur explique enfin que la CTIF assure la mission de chef de la délégation belge auprès du GAFI jusqu'au 30 juin 2016. À partir du 1^{er} juillet, cette tâche sera assumée par le ministère des Finances, ce qui est une bonne chose, dès lors qu'il s'agit fondamentalement d'une responsabilité politique qui ne relève pas des compétences de la CTIF.

En ce qui concerne les allocations versées à des terroristes condamnés, M. de Koster fait observer qu'il constate, sur la base de son expérience de magistrat auprès de l'auditorat du travail, que l'administration agit selon une logique qui lui est tout à fait propre. Par conséquent, l'administration continue à payer, malgré la demande claire et motivée d'un magistrat de mettre fin aux paiements. L'orateur indique que, quoi qu'il en soit, il s'informerait afin de savoir s'il y a eu ou non des dysfonctionnements au niveau de la base de données SIDIS.

*
* *

M. Frédéric Van Leeuw, procureur fédéral, explique que les actes qu'il pose en sa qualité de procureur sont fondés sur des indices d'infraction. Il est dès lors important de souligner qu'à l'heure actuelle, le radicalisme ne constitue pas une infraction. Le radicalisme violent est en revanche considéré comme du terrorisme, lequel constitue bel et bien une infraction. Le parquet ne peut donc rien entreprendre sur la base d'informations de la CTIF faisant état de radicalisme ou d'extrémisme lorsqu'il ne s'agit encore que d'intentions. De plus, le parquet ne dispose pas d'une vue d'ensemble des structures associatives sous-jacentes, par exemple, aux mosquées. Toutes les mosquées existantes ne sont

misdrijf is dus in feite niet tot nut van de gerechtelijke wereld, maar kan wel dienstig zijn voor bijvoorbeeld de Staatsveiligheid.

De spreker heeft begrip voor de vraag aan het parket om zo snel mogelijk in een dossier op te treden. In de praktijk betekent dat echter dat de vraag er vaak komt op een ogenblik dat de bestanddelen van het misdrijf nog niet voorhanden zijn. Indien het misdrijf niet kan worden aangetoond, kan er ook niet worden vervolgd. Ook inzake de financiering van het terrorisme is het voor het parket geen evidentie om op te treden. Voor heel wat elementen hangt het parket af van het buitenland.

Het zal in deze dus zaak zijn voor de wetgever om de bevoegdheden van de diensten (de CFI, Staatsveiligheid, politie, ...) goed af te bakenen. De Staatsveiligheid heeft bijvoorbeeld al heel wat bevoegdheden, en kan onder meer de NBB om inlichtingen verzoeken. Indien het de bedoeling is om ook van de CFI een soort inlichtingendienst te maken, is van het van belang om ook diens bevoegdheden duidelijk af te lijnen. Zo niet lijken problemen onvermijdelijk.

Op dit ogenblik gaat de CFI op zoek naar informatie bij andere entiteiten, en doet bijvoorbeeld ook een beroep op het strafdossier. Op basis van de verzamelde informatie wordt een verslag opgesteld. Indien de wetgever dus wenst dat de CFI gaat werken rond radicalisme, houdt dat tegelijk in dat ook die andere entiteiten rond dat thema aan de slag moeten gaan. Rond het radicalisme dient dus nog heel wat te gebeuren, en in ieder geval veel meer dan wat erover is opgenomen in de omzendbrief *Foreign Terrorist Fighters* van 23 oktober 2015.

Wat betreft de contacten met de belastingparadijzen wijst de heer Van Leeuw op de afhankelijkheid van het internationale kader. Dat betekent dat het parket in een aantal gevallen aan het derde land de toestemming moet vragen of het de verkregen informatie mag aanwenden in een dossier. In de meeste gevallen is het antwoord op die vraag negatief. Aldus kan de informatie wel worden gebruikt om een bepaalde richting te geven aan een dossier, maar niet als een element van bewijs. In fiscale verdragen geldt meestal een voorbehoud dat de informatie die in dat kader wordt uitgewisseld niet mag worden gebruikt met het oog op een strafprocedure. Indien de gegevens tot een ander doel worden aangewend, zal zich een probleem stellen op internationaal vlak, en zal België wellicht vanaf dat ogenblik dergelijke informatie niet langer ontvangen. Het voorstel om bepaalde

d'ailleurs pas officielles, loin s'en faut. Les informations collectées par la CTIF et qui ne se rapportent pas à une infraction ne sont donc, en réalité, pas utiles pour le monde judiciaire, mais peuvent l'être, par exemple, pour la Sûreté de l'État.

L'orateur comprend que l'on demande au parquet d'agir le plus rapidement possible dans un dossier. En pratique, cela signifie toutefois que cette demande vient souvent à un moment où les éléments constitutifs de l'infraction n'existent pas encore. Si l'infraction ne peut pas être prouvée, il n'est pas non plus possible d'entamer des poursuites. S'agissant du financement du terrorisme, il n'est pas évident non plus pour le parquet d'agir. Le parquet est, pour de nombreux éléments, tributaire de l'étranger.

Il incombera donc au législateur de bien délimiter les compétences des services (la CTIF, la Sûreté de l'État, la police, etc.). La Sûreté de l'État, par exemple, dispose déjà de nombreuses compétences et peut notamment demander des informations à la BNB. Si l'intention est de faire également de la CTIF une sorte de service de renseignements, il est important d'également définir clairement ses compétences, faute de quoi des problèmes surgiront inmanquablement.

À l'heure actuelle, la CTIF recherche également des informations auprès d'autres entités, et fait par exemple aussi appel au dossier pénal. Un rapport est établi sur la base des informations recueillies. Si le législateur souhaite que la CTIF s'occupe du radicalisme, cela implique par la même occasion que ces autres entités devront également travailler sur cette question. Beaucoup de choses doivent encore être faites à propos du radicalisme, et en tout cas beaucoup plus que ce qui est prévu dans la circulaire *Foreign Terrorist Fighters* du 23 octobre 2015.

S'agissant des contacts avec les paradis fiscaux, M. Van Leeuw souligne la dépendance vis-à-vis du cadre international. Cela signifie que le parquet doit, dans un certain nombre de cas, demander au pays tiers l'autorisation d'utiliser dans un dossier les informations recueillies. Dans la majorité des cas, la réponse à cette demande est négative. Ainsi, les informations peuvent être utilisées pour donner une certaine orientation à un dossier, mais pas comme élément de preuve. Les conventions fiscales prévoient généralement la réserve selon laquelle les informations échangées dans ce cadre ne peuvent pas être utilisées en vue d'une procédure pénale. Si l'information est utilisée à d'autres fins, cela posera un problème au niveau international et, dès ce moment, la Belgique cessera probablement de recevoir de telles informations. La proposition visant à obliger

verdachte landen te verplichten om transacties aan te geven is vanuit geopolitiek oogpunt dus geen evidentie.

Het koninklijk besluit van 28 december 2006 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen de financiering van het terrorisme, dat betrekking heeft op de bevrozing van terreurgelden en het opstellen van de OCAD-lijst is in de praktijk moeilijk toepasbaar. Vooreerst gaat het om een administratieve bevrozing van gelden die evenwel gebaseerd is op strafrechtelijke misdrijven. Concreet vraagt het OCAD in verband met een aantal namen of er sprake is van een terroristisch misdrijf, ook al gaat het in die fase louter om verdenkingen van terrorisme. Aan de procureur wordt met andere woorden gevraagd om reeds op voorhand een oordeel te vellen. Het is echter noch de taak van de procureur, noch van het OCAD om dat oordeel te vellen.

Niettemin zijn er thans enkele toepassingen gemaakt van het koninklijk besluit. Dat gaat dan steeds om relatief kleine bedragen. Het gaat in geen geval om aanzienlijke transacties van bijzonder goeude personen.

Daarnaast legt de heer Van Leeuw uit dat zeer recent een *Joint Investigation Team* werd opgericht in samenwerking met het FBI. Dat instrument heeft inmiddels al zijn nut bewezen. De samenwerkingsvorm biedt immers meer mogelijkheden dan de situatie waarin er een externe vraag vanuit België zou worden gesteld (bv. op het vlak van het ontsleutelen van gegevens).

Aangaande de strijd tegen de sociale fraude dringt zich de vaststelling op dat er een enorme terughoudendheid bestaat bij de instellingen om de sociale uitkeringen stop te zetten, en dat vanuit een vrees dat de beslissingen zullen worden aangevochten. Die betreurenswaardige houding samen met een frequent gebrek aan medewerking zorgen ervoor dat veel inspanningen van het parket niet het verhoopte strafrechtelijke resultaat opleveren.

De activiteiten van de FAG hebben zeker al nuttige suggesties en bruikbare informatie opgeleverd. Tegelijk dient er op te worden gewezen dat het instrument erg veel conceptueel werk vergt van diensten die in wezen operationeel zijn. Bovendien kan men zich vragen stellen bij bepaalde methodes en criteria die worden gehanteerd om de inspanningen van landen te controleren en te beoordelen.

*
* *

certaines pays suspects à déclarer les transactions n'est donc pas une évidence d'un point de vue géopolitique.

L'arrêté royal du 28 décembre 2006 relatif aux mesures restrictives spécifiques à l'encontre de certaines personnes et entités dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme, qui a trait au gel de l'argent du terrorisme et à l'établissement de la liste de l'OCAM, est difficilement applicable dans la pratique. Tout d'abord, il s'agit d'un gel administratif d'avoirs qui est cependant fondé sur des infractions pénales. Concrètement, l'OCAM demande, à propos d'un certain nombre de noms, s'il est question d'une infraction terroriste, même si, durant cette phase, il s'agit simplement de suspicions de terrorisme. Autrement dit, il est demandé au procureur de se prononcer de façon anticipative. Ce n'est cependant pas au procureur ni à l'OCAM de rendre un tel jugement.

Néanmoins, cet arrêté royal connaît aujourd'hui quelques applications. Les montants concernés sont toujours relativement faibles. Ce ne sont nullement des transactions colossales de personnes fortunées.

M. Van Leeuw explique par ailleurs qu'un *Joint Investigation Team* a très récemment été créé en collaboration avec le FBI. Cet instrument a, dans l'intervalle, déjà prouvé toute son utilité. Cette forme de collaboration offre, en effet, plus de possibilités que la situation dans laquelle une demande externe est faite à partir de la Belgique (par ex. en ce qui concerne le décryptage de données).

S'agissant de la lutte contre la fraude sociale, force est de constater qu'il existe une énorme réticence des organismes lorsqu'il s'agit d'arrêter le paiement d'allocations sociales, de crainte que ces décisions ne soient contestées. Cette attitude regrettable alliée à un manque de collaboration fréquent expliquent que les nombreux efforts du parquet ne donnent pas le résultat pénal escompté.

Les activités du GAFI ont sans le moindre doute déjà débouché sur des suggestions utiles et des informations exploitables. Il faut également souligner que l'instrument réclame beaucoup de travail conceptuel de la part de services qui sont par essence opérationnels. En outre, on peut s'interroger sur certaines méthodes et critères qui sont utilisés pour contrôler et apprécier les efforts des pays.

*
* *

De heer Jan Buys, vertegenwoordiger van de federale gerechtelijke politie, verduidelijkt dat de toegang tot het CAP bij de NBB voor CFI (én politie én COIV) al bij haar oprichting werd overwogen. Aangezien echter het CAP slechts eenmaal per jaar geactualiseerd wordt is dat (centraal aanspreekpunt) niet voldoende. Echter in de eerstvolgende Kadernota Integrale Veiligheid wordt ook vermeld dat de politie hiertoe toegang zal krijgen. Het model voor het CAP is het Franse FICOBA, dat inmiddels 20 jaar bestaat, en dat elke dag de informatie ontvangt van de Franse banken. Het voorstel van organisatie en toegang bestond onder de voormalige bevoegde staatssecretarissen Devlies en Crombez. Toen werd reeds overleg gepleegd met Belgische Vereniging van Banken en Beursvennootschappen. Die stond niet negatief tegenover het voorstel. Immers, wanneer thans een procureur bij de banken inlichtingen vordert op grond van artikel 46^{quater} van het Wetboek van Strafvordering, wordt de vraag gericht aan de 200 officiële instellingen. Dat kan een probleem opleveren in verband met het geheim van het onderzoek. Voor vele banken is dit ook arbeidsintensief. Een modellering op FICOBA-leest zou meer dienstige informatie kunnen opleveren (sneller voor de aanvrager en minder arbeidsintensief voor de banken) en betere garanties bieden voor het geheim van het onderzoek.

BELFI is geen project van DJSOC maar van DR5. Het project heeft zowel betrekking op natuurlijke personen als op rechtspersonen. Deze laatste kunnen zowel verenigingen als vennootschappen zijn. De vaakst voorkomende rechtsvormen in België zijn de VZW's, de BVBA's en de NV's. Het is ook niet onlogisch dat momenteel vooral vzw's en BVBA's onderzocht werden. Tot op heden zijn er echter nog geen gerechtelijke ontbindingen van VZW's geweest, omdat de politionele tussenkomst vroeger is gebeurd, dus in een eerdere fase. Eventuele nuttige informatie over het Islamitisch en Cultureel Centrum van België kan steeds aan de politiediensten worden meegedeeld.

Het project heeft concrete resultaten opgeleverd. Indien men echter een structurele aanpak wil om te voorkomen dat alle gevangenen bepaalde uitkeringen niet krijgen, dient dit te gebeuren door het koppelen van databanken.

In het kader van de fraudebestrijding (voornamelijk sociale fraude) werden in het verleden al problemen, die aan het licht waren gekomen, opgelost. In verband met de uitbetaling van sociale uitkeringen voor gevangenen werd bijvoorbeeld een technisch probleem

M. Jan Buys, représentant de la police judiciaire fédérale, précise que dès la création du PCC (point de contact central) de la BNB, il a été envisagé d'autoriser la CTIF (police et OCSC) à y accéder. Toutefois, le PCC n'est actualisé qu'une fois par an, ce qui est insuffisant. La prochaine NCSI (note cadre de sécurité intégrale) prévoit cependant aussi que la police y aura accès. Le modèle retenu pour le PCC est celui du FICOBA français, qui existe maintenant depuis 20 ans et qui reçoit quotidiennement les informations des banques françaises. La proposition relative à l'organisation et à l'accès était déjà sur la table à l'époque des précédents secrétaires d'État compétents, MM. Devlies et Crombez. Une concertation a déjà eu lieu à l'époque avec l'Association belge des banques et des sociétés de bourse. Celle-ci n'était pas négative vis-à-vis de la proposition. En effet, lorsqu'un procureur réclame aujourd'hui des informations aux banques en vertu de l'article 46^{quater} du Code d'instruction criminelle, la demande est adressée aux 200 établissements officiels. Cela peut poser un problème par rapport au secret de l'instruction. Pour de nombreuses banques, il s'agit aussi d'une tâche à fort coefficient de main-d'œuvre. Une modélisation sur la base du FICOBA pourrait fournir plus d'informations utiles (plus rapides pour l'instance qui demande l'information et tâche au coefficient de main-d'œuvre moins élevé pour les banques) et offrir de meilleures garanties pour le secret de l'instruction.

BELFI n'est pas un projet de la DJSOC mais de DR5. Le projet concerne tant les personnes physiques que les personnes morales, qu'il s'agisse d'associations ou de sociétés. Les formes juridiques les plus courantes en Belgique sont les ASBL, les SPRL et les SA. Il n'y a donc rien de bien étonnant à ce que ce soient surtout des ASBL et des SPRL qui sont actuellement examinées. Jusqu'ici, il n'y a néanmoins pas encore eu de dissolution judiciaire d'ASBL, parce que l'intervention policière a eu lieu précédemment; c'est-à-dire lors d'une phase antérieure. D'éventuelles informations utiles sur le Centre islamique et culturel de Belgique peuvent toujours être communiquées aux services de police.

Le projet a donné des résultats concrets. Si l'on entend toutefois mettre en place une approche structurelle pour empêcher que tous les détenus soient privés de certaines allocations, il est nécessaire de croiser des banques de données.

Dans le cadre de la lutte contre la fraude (principalement la fraude sociale), un certain nombre de problèmes qui sont autrefois apparus ont été résolus. Un problème technique (SIDIS, auparavant PJ40) a par exemple été découvert au niveau du paiement des allocations

ontdekt (SIDIS, voorheen PJ40), waardoor bepaalde gegevens niet werden gekoppeld of niet correct worden geïnterpreteerd.

In verband met de mogelijke ontmanteling van de CDGEFID en de cel Kunst en Antiek wijst de spreker erop dat het optimalisatieplan van de politie voorziet in een maximale deconcentratie van de capaciteit. Die ambitie heeft reeds geleid tot een aantal bewegingen van het centrale niveau naar de arrondissementen. Een aantal andere verschuivingen moet nog plaatsvinden. Tegelijk lopen binnen de federale politie enkele programma's die moeten zorgen voor een goede overdracht van de expertise tussen collega's. Er werden dus waarborgen ingebouwd voor het behoud van de nodige kennis, maar het is wellicht nog te vroeg om dat aandachtspunt te evalueren.

Concreet bestaat de cel Kunst en Antiek momenteel nog steeds bij DJSOC. In afwachting van het nieuw Nationaal Veiligheidsplan (NVP), met de bijhorende programma's, werd geopteerd voor een voorlopig behoud. In het kader van het NVP zal die capaciteit moeten worden verschoven naar de nieuwe programma's. Alle onderzoeken inzake kunst worden nu reeds gevoerd door de gedeconcentreerde directies. De cel Kunst en Antiek was immers een onderdeel van een programmadienst die geen onderzoeken voerde, maar zaken falciteerde (o.a. voor internationale uitwisseling). Er zullen bijgevolg nieuwe werkprocessen moeten worden opgesteld met het oog op de optimale doorstroming van informatie na het effectief verdwijnen van de cel.

sociales aux détenus, certaines données n'étant pas reliées ou pas correctement interprétées.

S'agissant du démantèlement éventuel de l'OCDEFO et de la cellule Art et Antiquités, l'orateur souligne que le plan d'optimisation de la police prévoit une déconcentration maximale de la capacité. Cette ambition a déjà conduit à un certain nombre de mouvements du niveau central vers les arrondissements. Une série d'autres glissements doivent encore avoir lieu. Dans le même temps, plusieurs programmes sont en cours au sein de la police fédérale qui doivent permettre un bon transfert de l'expertise entre collègues. Des garanties ont donc été prévues pour conserver les connaissances nécessaires, mais il est sans doute encore un peu tôt pour évaluer cet aspect.

Concrètement, la cellule Art et Antiquités existe toujours aujourd'hui auprès de la DJSOC. Dans l'attente du nouveau Plan national de sécurité (PNS) et des programmes correspondants, l'on a opté pour son maintien provisoire. Dans le cadre du PNS, il faudra faire glisser cette capacité vers les nouveaux programmes. Toutes les enquêtes en matière d'art sont déjà aujourd'hui menées par les directions déconcentrées. La cellule Art et Antiquités faisait en effet partie intégrante d'un service de programme qui ne menait pas d'enquêtes, mais qui avait un rôle de facilitateur (notamment, pour les échanges internationaux). Il faudra par conséquent élaborer de nouveaux processus de travail en vue d'assurer une circulation optimale des informations une fois que la cellule aura effectivement disparu.

II. — HOORZITTING VAN 13 MEI 2016 (II)

A. Inleidende uiteenzettingen

1. De heer Michel Claise, onderzoeksrechter

De heer Michel Claise verklaart uit eigen naam te spreken maar ook vanuit zijn ervaring als onderzoeksrechter gespecialiseerd in financiële criminaliteit. Hij veroorlooft zich ook een aantal opmerkingen als burger en als humanist.

Na de aanslagen op 13 maart 2004 in Madrid heeft de Europese Unie beslist dat ook de financiering van het terrorisme moest worden aangepakt. Deze loopt parallel met de strijd tegen de witteboordencriminaliteit. Toch komt de strijd tegen de financiering van het terrorisme wellicht omwille van diens gelijklopendheid met de strijd tegen de financiële criminaliteit moeilijk van de grond. Sommige financiële middelen laten niet graag in hun kaarten kijken. Er wordt uiteraard een onderscheid gemaakt tussen de microfinanciering van aanslagen (die de aankoop van wapens, springstoffen, gsm's en de eventuele huur van auto's impliceert en moeilijk te detecteren valt) en de macrofinanciering van netwerken via de verkoop van olie en kunstwerken maar ook via allerlei criminele activiteiten zoals drugstrafiek en afpersing.

Tot deze netwerken behoren evenwel ook al die organisaties die het islamradicalisme prediken zonder zichzelf bloot te stellen. Het prediken van de sharia zou omwille van het feit dat de toepassing ervan haaks staat op onze openbare orde (die onder meer gewetensvrijheid voorstaat tegenover afvalligheid, in tal van islamitische landen bestraft met de dood) en seksisme en homofobie bestraft), strafbaar gesteld moeten worden zodat de financiering van de predikers ervan ook verboden zou kunnen worden. Dit is thans niet het geval, of de predikers van de sharia nu in binnen- of buitenland ageren. Men zou nota bene beter moeten nagaan waar de olietankwagens van de Islamitische Staat naartoe rijden in plaats van ze te bombarderen.

Een echte cel ter bestrijding van de financiering van het terrorisme werd nooit opgericht. Thans zijn zeven onderzoeksrechters – die op sommige dossiers soms samenwerken – bevoegd voor terrorisme, maar geen enkele houdt zich specifiek bezig met de financiering van terroristische activiteiten en organisaties. Nochtans zou de wet van 11 januari 1993 hier een perfecte basis voor kunnen vormen vermits de bestrijding van de financiering van het terrorisme naast het witwassen expliciet in de benaming wordt vermeld. Justitie wordt de noodzakelijke middelen onthouden zodat ze niet efficiënt kan

II. — AUDITION DU 13 MAI 2016 (II)

A. Exposés introductifs

1. M. Michel Claise, juge d'instruction

M. Michel Claise déclare qu'il s'exprime à titre personnel, mais aussi sur la base de son expérience en tant que juge d'instruction spécialisé dans le domaine de la criminalité financière. Il se permet également de formuler plusieurs remarques en qualité de citoyen et d'humaniste.

Après les attentats de Madrid (13 mars 2004), l'Union européenne a décidé qu'il fallait également s'attaquer au financement du terrorisme, parallèlement à la lutte contre la criminalité en col blanc. Or, la lutte contre le financement du terrorisme a du mal à se concrétiser, probablement en raison du parallélisme avec la lutte contre la criminalité financière. Certains milieux financiers sont peu disposés à dévoiler leurs cartes. Une distinction est bien entendu opérée entre le microfinancement des attentats (qui implique l'achat d'armes, d'explosifs et de gsm, ainsi que la location éventuelle de voitures, et est difficile à détecter) et le macrofinancement de réseaux par le biais de la vente de pétrole et d'œuvres d'art, mais aussi via toutes sortes d'activités criminelles comme le trafic de drogues et l'extorsion.

Font toutefois également partie de ces réseaux toutes ces organisations qui prêchent le radicalisme islamique sans s'exposer. Étant donné que l'application de la charia est en contradiction flagrante avec notre ordre public (où il y a notamment une liberté de conscience à l'égard de l'apostasie – qui est passible de la peine de mort dans de nombreux pays musulmans – et où le sexisme et l'homophobie sont condamnés), le fait de prêcher en faveur de celle-ci devrait être érigé en infraction, afin que le financement de ces prédicateurs puisse également être interdit. Ce n'est pas le cas à l'heure actuelle, que les intéressés agissent en Belgique ou à l'étranger. Il serait du reste préférable d'identifier la destination des camions-citernes transportant le pétrole de l'État islamique plutôt que de bombarder ceux-ci.

Aucune véritable cellule de lutte contre le financement du terrorisme n'a encore jamais été créée. À l'heure actuelle, sept juges d'instruction – qui travaillent parfois ensemble sur certains dossiers – sont compétents en matière de terrorisme, mais aucun d'eux ne s'occupe spécifiquement du financement des activités et organisations terroristes. Or, la loi du 11 janvier 1993 pourrait constituer un fondement idéal à cet égard, étant donné que la lutte contre le financement du terrorisme est explicitement reprise dans son intitulé, à côté du blanchiment de capitaux. La Justice est privée des moyens

optreden en haar basisopdracht – recht en orde doen heersen in de samenleving – niet kan vervullen.

2. De heer Jo Swyngedouw, hoofd van de dienst Prudentieel Beleid en Financiële Stabiliteit van de Nationale Bank van België

Inleiding

In zijn betoog licht de heer Jo Swyngedouw een aantal aspecten toe die vanuit het perspectief van de Nationale Bank relevant zijn voor de strijd tegen de financiering van het terrorisme en dit mede tegen de achtergrond van de wetsvoorstellen waarover het advies van de Nationale Bank (hierna genoemd “de Bank” of de “NBB”) werd gevraagd.

Van de zes voorliggende wetsvoorstellen zullen alleen het wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, teneinde de CFI toegang te verschaffen tot het door de NBB bijgehouden register van de bankrekeningen (DOC 54 1545/001-002) en wetsvoorstel tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, houdende de uitbreiding van de verplichting om gegevens te bezorgen aan het centraal aanspreekpunt bij de Nationale Bank van België, teneinde terrorismefinanciering doeltreffender te bestrijden (DOC 54 1714/001), indien ze worden aangenomen, directe gevolgen hebben voor de Bank.

In de uiteenzetting wordt in eerste instantie duiding verschaft bij de voorgestelde wijzigingen inzake het door de Bank bijgehouden en beheerd centraal aanspreekpunt van bankrekeningnummers.

Vervolgens wordt toelichting verstrekt bij de rol van de Bank in de inspanningen van de financiële sector in de strijd tegen de financiering van terrorisme, in overeenstemming met de geldende wetgeving.

2.1. Toegang van de CFI tot het centraal aanspreekpunt:

a. Wet tot omzetting van de vierde antiwitwasrichtlijn

Teneinde witwassen van geld en de financiering van terrorisme doeltreffender te bestrijden, wordt in het voorontwerp van wet tot omzetting van de vierde Europese antiwitwasrichtlijn, dat momenteel wordt opgesteld in een door de FOD Financiën – Thesaurie – gecoördineerde werkgroep, alsook in bovenvermeld wetsvoorstel DOC 54 1545/001-002, bepaald dat de CFI rechtstreeks

nécessaires, ce qui l’empêche d’agir efficacement et de remplir sa mission de base, qui est de faire régner l’ordre et de garantir le respect du droit au sein de la société.

2. M. Jo Swyngedouw directeur du service Politique prudentielle et Stabilité financière de la Banque nationale de Belgique

Introduction

Dans son exposé, M. Jo Swyngedouw commente une série d’aspects qui, dans la perspective de la Banque nationale de Belgique, sont pertinents dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme, notamment au regard des propositions de loi au sujet desquelles l’avis de la Banque nationale (ci-après “la Banque” ou “la BNB”) avait été sollicité.

Parmi les six propositions de loi, seules la proposition de loi modifiant la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l’utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, permettant à la CTIF d’avoir accès au registre des comptes bancaires hébergé par la BNB (DOC 54 1545/001-002) et la proposition de loi modifiant le Code des impôts sur les revenus 1992 permettant l’extension des informations transmises au point de contact central afin de lutter plus efficacement contre le financement du terrorisme (DOC 54 1714/001), si elles sont adoptées, auront des conséquences directes pour la Banque.

L’exposé contextualise, en premier lieu, les modifications qu’il est envisagé d’apporter au point de contact central des comptes bancaires tenu et géré par la Banque.

Elle clarifie ensuite le rôle que joue la Banque dans les efforts fournis par le secteur financier en vue de lutter contre le financement du terrorisme, par application de la législation en vigueur.

2.1. Accès de la CTIF au point de contact central:

a. Loi de transposition de la 4^{ème} Directive anti-blanchiment

Dans le but d’accroître l’efficacité de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, l’avant-projet de loi de transposition de la 4^{ème} Directive européenne anti-blanchiment qui est en cours d’élaboration au sein d’un groupe de travail coordonné par le SPF Finances-Trésorerie –, il est envisagé, tout comme dans la proposition de loi DOC 54 1545/001-002

toegang krijgt tot het door de Bank bijgehouden en beheerd centraal aanspreekpunt. De doelstellingen van deze databank van bankrekeningen, die oorspronkelijk uitsluitend in het leven werd geroepen met het oog op de strijd tegen de fiscale fraude, zouden derhalve worden uitgebreid tot de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De CFI toegang verlenen tot deze databank zou immers aanzienlijke voordelen opleveren:

— indien de CFI volledige informatie wenst te verkrijgen over de bankverrichtingen van iemand die in een van haar onderzoeken voorkomt, terwijl niet met zekerheid vaststaat bij welke kredietinstellingen deze persoon bankrekeningen aanhoudt, heeft ze momenteel geen andere keuze dan een verzoek om inlichtingen sturen aan alle in België gevestigde kredietinstellingen, zoals bepaald in de huidige antiwitwaswet van 11 januari 1993. Dit is een omslachtige en dure procedure voor de CFI, zowel wat het verzenden van de verzoeken om inlichtingen als wat de verwerking van de antwoorden betreft;

— ook voor de kredietinstellingen brengt het sturen van algemene verzoeken om inlichtingen aan alle kredietinstellingen nutteloze kosten met zich mee, aangezien ze verplicht zijn om erop te antwoorden en de nodige opzoeken daartoe te verrichten, terwijl ze in veel gevallen geen zakelijke relatie onderhouden met de in de verzoeken genoemde personen;

— bij een dergelijk algemeen verzoek om inlichtingen, wordt ipso facto aan een groot aantal instellingen en personen meegedeeld dat de CFI een onderzoek voert naar de betrokken persoon, hetgeen de reputatie van die persoon kan schaden, terwijl het goed mogelijk is dat er in dit stadium van het onderzoek alleen maar vermoedens zijn geformuleerd door een aan het toezicht onderworpen instelling, zonder enig bewijs dat deze persoon effectief betrokken is bij witwastransacties of bij terrorismefinanciering;

— de verspreiding van een dergelijk algemeen verzoek om inlichtingen bij een groot aantal instellingen en personen kan ook het risico vergroten dat informatie uitlekt naar de betrokken persoon, met alle gevolgen van dien voor het onderzoek en de mogelijke maatregelen in dat verband (onder meer wat betreft beslaglegging).

susvisée, d'octroyer à la CTIF un accès direct au "point de contact central" dont l'organisation et la tenue sont confiées à la Banque. Cette base de données relative aux comptes bancaires, qui a initialement été constituée à des fins strictement liées à la lutte contre la fraude fiscale, verrait ses finalités élargies de la sorte à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

Un tel accès accordé à la CTIF présenterait en effet des avantages significatifs:

— actuellement, si la CTIF veut obtenir des informations exhaustives sur les opérations bancaires effectuées par une personne concernée par une de ses enquêtes, et à défaut de connaître avec certitude quels sont les établissements de crédit auprès desquels cette personne détient des comptes bancaires, elle n'a d'autre choix que d'adresser des demandes de renseignements à l'ensemble des établissements de crédit établis en Belgique, ainsi que l'y autorise la loi anti-blanchiment actuelle du 11 janvier 1993. Ceci implique pour la CTIF une action lourde et coûteuse, tant pour l'envoi des demandes de renseignements que pour le traitement des réponses;

— les demandes de renseignements généralisées à tous les établissements de crédit impliquent également des coûts inutiles pour ceux-ci, dans la mesure où ils sont tenus d'y répondre et de procéder aux recherches nécessaires à cette fin, alors même que, dans un grand nombre de cas, elles n'entretiennent pas de relation d'affaires avec les personnes concernées par ces demandes;

— À l'occasion d'une telle demande généralisée de renseignements, l'information qu'une enquête est menée par la CTIF concernant la personne concernée est ipso facto diffusée auprès d'un grand nombre d'institutions et de personnes, ce qui peut porter atteinte à la réputation de cette personne à un stade de l'enquête où elle peut ne faire l'objet que des soupçons formulés par une entité assujettie, sans qu'aucune preuve de son implication réelle dans des opérations de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme n'ait été trouvée.

— La diffusion d'une telle demande de renseignements auprès d'un grand nombre d'institutions et de personnes est également susceptible d'accroître le risque de fuites au profit de la personne concernée, au détriment de l'enquête et des suites qui pourraient lui être données (notamment sur le plan de la saisie des fonds).

Het verlenen van rechtstreekse toegang aan de CFI lijkt een passend antwoord te kunnen bieden op al deze nadelen van het huidige systeem. Op die manier kan de CFI zich voor haar verzoeken om inlichtingen in verband met bankrekeningen specifiek richten tot de kredietinstellingen waarmee de betrokkene een zakelijke relatie onderhoudt.

b. Hervorming van het wettelijk kader (invoering van een specifieke organieke wet van het CAP)

Op 21 april 2016 besliste de Ministerraad dat onder meer de CFI, het Openbaar Ministerie naar aanleiding van informatie over fraude, witwassen van geld en terrorisme, alsook de onderzoeksgerechten en de magistraten van hoven en rechtbanken bij de uitoefening van hun onderzoeksfunctie, op specifiek en gemotiveerd verzoek, en op vereenvoudigde wijze, toegang moeten krijgen tot het CAP. De minister van Financiën werkt momenteel aan een wetsontwerp voor de uitvoering van dit besluit. Tegen die achtergrond heeft de minister van Financiën de NBB geraadpleegd in verband met de praktische gevolgen van deze belangrijke wijziging aan de werking van het CAP.

Dit wettelijk kader zal berusten op een nieuwe organieke wet van het CAP, dat uit het Wetboek van de Inkomstenbelastingen verdwijnt en dus een niet-specifiek fiscale databank van algemeen belang wordt, die toegankelijk is voor elke overheidsdienst die door de wetgever gemachtigd wordt om deze databank te raadplegen met het oog op de goede uitvoering van haar opdrachten. Deze nieuwe organieke wet van het CAP zal onder meer voorzien in:

- de toevoeging van informatie over de volmachthouders op de bankrekeningen aan de in het CAP opgenomen gegevens, zoals eveneens wordt bepaald in voormeld wetsvoorstel DOC 54 1714/001;

- een precieze juridische definitie van de declaranten;

- een verhoogde frequentie voor de bijwerking van de gegevens, teneinde de relevantie ervan te verbeteren;

- de invoering van ontradende, niet-fiscale sancties voor declaranten die de nodige gegevens niet tijdig verstrekken;

- de terugbetaling van alle kosten voor de oprichting, het onderhoud en het bijhouden van het CAP aan de NBB;

- het niet kunnen inroepen van de burgerlijke aansprakelijkheid van de organen en aangestelden van de

L'octroi à la CTIF d'un accès direct à cette base de données semble pouvoir donner une réponse adéquate à l'ensemble de ces inconvénients du mécanisme actuel. Elle pourra, sur cette base, adresser ses demandes d'historiques de comptes aux seuls établissements de crédit avec lesquels l'intéressé entretient des relations d'affaires.

b. Réforme du cadre légal (création d'une loi spécifique organique du PCC)

Le 21 avril 2016, le Conseil des ministres a décidé que l'accès au PCC doit, entre autres, être rendu possible, sur demande spécifique et motivée et de manière simplifiée, pour la CTIF, le Ministère public dans le cadre des informations concernant la fraude, le blanchissement et le terrorisme, ainsi que les juridictions d'instruction et les magistrats des Cours et Tribunaux dans le cadre de leur fonction d'instruction. Le ministre des Finances prépare actuellement un projet législatif permettant de mettre en œuvre cette décision. Dans ce cadre, le ministre des Finances a consulté la BNB afin de prendre en compte les implications pratiques de cette modification importante du fonctionnement du PCC.

Ce cadre législatif reposera sur une nouvelle loi organique du PCC, qui, extrait du code des impôts sur les revenus, deviendra donc une base de données non spécifiquement fiscales et d'intérêt public, rendue accessible à tout service public habilité par le législateur à la consulter en vue de la bonne exécution de ses missions. Cette nouvelle loi organique du PCC prévoira, entre autres:

- l'adjonction aux données enregistrées dans le PCC des informations relatives aux mandataires sur les comptes bancaires, ce qui est également l'objet de la proposition de loi n° 1714 précitée;

- une définition juridique précise des déclarants;

- une fréquence accrue de mise à jour des données, afin d'en améliorer la pertinence;

- l'introduction de sanctions non fiscales dissuasives pour les déclarants qui négligeraient de fournir les informations requises en temps utile;

- le remboursement à la BNB de tous les coûts exposés dans le cadre de la mise en place, de l'entretien et de la tenue du PCC;

- l'absence de responsabilité civile, hormis en cas de dol ou de faute lourde, dans le chef des organes et

NBB met betrekking tot het bijhouden van het CAP, tenzij in geval van bedrog of zware fout.

Deze twee laatste punten vloeien voort uit het standpunt van de Europese Centrale Bank inzake de door de overheden aan de nationale centrale banken van het Eurosysteem toevertrouwde opdrachten die geen specifieke taken van deze instellingen zijn, dat ertoe strekt monetaire financiering te voorkomen. Om die reden diende het ontwerp van organieke wet van het CAP vooraf voor advies te worden voorgelegd aan de ECB, in overeenstemming met artikel 105, lid 4 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie.

Bovendien zouden een aantal overheidsdiensten krachtens specifieke wetten gemachtigd worden het CAP te raadplegen met het oog op de goede uitvoering van hun opdrachten. Net als in voormeld wetsvoorstel DOC 54 1545/001-002, wordt in het voorontwerp van wet tot omzetting van de vierde Europese antiwitwasrichtlijn, dat momenteel door de FOD Financiën wordt opgesteld, bepaald dat de CFI toegang zou krijgen tot het CAP (zie hierboven). De toegang van het Openbaar Ministerie naar aanleiding van informatie over fraude, witwassen van geld en terrorisme, alsook van de onderzoeksgerechten en de magistraten van hoven en rechtbanken bij de uitoefening van hun onderzoeksfunctie, zal worden geregeld door amendering van artikel 46*quater* van het Wetboek van strafvordering.

De door de regering goedgekeurde maatregelen (en dan vooral de verhoging van de frequentie voor de bijwerking van de gegevens door de declaranten, de invoering van de registratie van de rekeningvolmachthouders, de diversificatie van de toegangspunten tot het CAP door de overheidsdiensten en de zeer substantiële toename van het aantal verwachte raadplegingen) hebben een aanzienlijk effect op de informatica-architectuur waarop het CAP berust, die oorspronkelijk alleen ontworpen was met het oog op de behoeften inzake de controle van de inkomstenbelastingen, en derhalve op een relatief beperkt aantal raadplegingen per jaar. Een dergelijke aanpassing van de toepassing vergt zeer aanzienlijke werkzaamheden van de NBB, die derhalve voldoende tijd moet krijgen om deze wijzigingen te verwerken. Dit zal een effect hebben op het tijdstip van de inwerkingtreding van de door de regering goedgekeurde maatregelen.

préposés de la BNB en ce qui concerne la tenue du PCC.

Ces deux derniers points découlent du point de vue adopté par la Banque centrale européenne en ce qui concerne les tâches confiées par les autorités aux banques centrales nationales de l'Eurosystème qui ne constituent pas des tâches spécifiques de telles banques centrales nationales, et qui vise à prévenir le financement monétaire. Le projet de loi organique du PCC devrait pour cette raison être soumis à l'avis préalable de la BCE, en vertu de l'article 105, par. 4 du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne.

Des lois spécifiques viendraient par ailleurs habiliter certains services publics à consulter le PCC en vue de la bonne exécution de leurs missions. En ce qui concerne la CTIF, c'est l'avant-projet de loi de transposition de la 4^{ème} Directive européenne anti-blanchiment, actuellement en cours d'élaboration par le SPF Finances, qui lui octroierait l'accès au PCC, tout comme le prévoit la proposition de loi DOC 54 1545/001-002 précitée (cf. *supra*). En ce qui concerne le Ministère public dans le cadre des informations concernant la fraude, le blanchiment de capitaux et le terrorisme, ainsi que les juridictions d'instruction et les magistrats des Cours et Tribunaux dans le cadre de leur fonction d'instruction, cet accès sera introduit par amendement de l'article 46*quater* du Code d'instruction criminelle.

Les mesures décidées par le Gouvernement (en particulier l'augmentation de la fréquence d'alimentation de la base de données par les déclarants, l'introduction de l'enregistrement des mandataires de compte, la diversification des points d'accès au PCC par les services publics et l'augmentation très substantielle du nombre de consultations attendues) ont un impact non négligeable sur l'architecture informatique sur laquelle s'appuie le PCC, initialement conçue en fonction des seuls besoins du contrôle des impôts sur les revenus et, donc, d'un nombre relativement restreint de consultations par an. Une telle réécriture de l'application implique un travail très considérable pour la BNB, à laquelle il importe de laisser suffisamment de temps pour effectuer ces modifications. Cette contrainte a un impact certain sur la date d'entrée en vigueur des mesures décidées par le gouvernement.

2.2. Kader van de strijd tegen terrorismefinanciering door de financiële instellingen

a. Bevriezing van tegoeden

i. Juridische aard en grondslagen van deze maatregelen

(i) Juridische aard van de bevrozing van tegoeden: de bevrozing van de tegoeden van bepaalde personen of entiteiten is een administratieve maatregel waardoor deze personen of entiteiten hun economische en financiële middelen niet kunnen gebruiken wegens hun actieve betrokkenheid bij terrorisme of de ondersteuning van terrorisme, teneinde te voorkomen dat ze deze middelen voor die doelstellingen gebruiken (preventief doel).

(ii) Resoluties van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties: deze resoluties verplichten de landen onmiddellijk de tegoeden en andere middelen te bevrozen van alle door de Veiligheidsraad in hoofdstuk VII van het Handvest van de Verenigde Naties ('Optreden met betrekking tot bedreiging van de vrede, verbreking van de vrede en daden van agressie') aangeduide personen en entiteiten, en ervoor te zorgen dat hen rechtstreeks of onrechtstreeks geen tegoeden of andere middelen ter beschikking worden gesteld. Bedoeld worden onder meer de personen en entiteiten die worden aangeduid:

^(a) door het Sanctiecomité van de Veiligheidsraad dat is ingesteld krachtens resoluties 1267(1999) en volgende (onder meer 1989 (2011) en 2253 (2015)) inzake ISIL (Daesh) en het Al Qaida-netwerk (met inbegrip van de Taliban) en met hen verbonden personen, groepen, ondernemingen en entiteiten ('Comité 1267');

^(b) door het bij resolutie 1373(2001) ingestelde Comité ('Comité 1373'), waarin de lidstaten ertoe opgeroepen worden een aantal maatregelen te nemen die bedoeld zijn om hun juridische en institutionele vermogen in de strijd tegen terroristische activiteiten op te voeren, en met name om alle te goeden van bij terrorisme betrokken personen onmiddellijk te bevrozen.

Terwijl de resoluties met betrekking tot Al Qaida (en soortgelijke groeperingen) voorschrijven dat de tegoeden van in "Comité 1267" zelf met naam genoemde personen onmiddellijk moeten worden bevrozen, bepaalt resolutie 1373(2001) meer in het algemeen, naast andere maatregelen, dat de tegoeden van personen die terroristische daden plegen of pogen te plegen, daaraan deelnemen of het plegen van deze daden vergemakkelijken, entiteiten die eigendom zijn van, dan wel rechtstreeks of onrechtstreeks worden gecontroleerd door deze personen, of personen en entiteiten die handelen namens of onder leiding van deze personen of entiteiten

2.2. Cadre de la lutte contre le financement du terrorisme par les institutions financières

a. Le gel des avoirs

i. Nature et bases juridiques de ces mesures:

(i) Nature juridique du gel des avoirs: le gel des avoirs de certaines personnes ou entités est une mesure administrative par laquelle ces personnes ou entités sont privées de l'usage de leurs ressources économiques et financières en raison de leur implication active dans le terrorisme ou le soutien au terrorisme, et ce, afin d'empêcher qu'ils puissent utiliser ces ressources à ces fins (finalité préventive).

(ii) Les résolutions du Conseil de Sécurité des Nations Unies: ces résolutions obligent les pays à geler sans délai les fonds et autres biens de toute personne ou entité désignée par le Conseil de sécurité des Nations Unies au titre du Chapitre VII de la Charte des Nations Unies ("Action en cas de menace contre la paix, de rupture de la paix et d'actes d'agression") et à s'assurer qu'aucun fonds ou autre bien ne soit mis, directement ou indirectement, à leur disposition. Sont notamment visées les personnes et entités désignées:

^(a) par le Comité des sanctions du Conseil de sécurité créé par les résolutions 1267(1999) et subséquentes (notamment, 1989 (2011) et 2253 (2015)) concernant l'EIL (Daesh) et le réseau Al-Qaida (y compris les talibans) et les personnes, groupes, entreprises et entités qui leur sont associés ("Comité 1267");

^(b) par le Comité contre le terrorisme créé par la résolution 1373(2001) ("Comité 1373"), qui appelle les États membres à mettre en œuvre un certain nombre de mesures conçues pour renforcer leur capacité juridique et institutionnelle de lutte contre les activités terroristes, et notamment à geler sans attendre tous les fonds des personnes impliquées dans des actes de terrorisme.

Alors que les résolutions "Al-Qaida" (et consorts) ordonnent le gel sans délai des avoirs de personnes nominativement désignées par le "Comité 1267" lui-même, la résolution 1373(2001) ordonne plus largement, entre autres mesures, le gel des avoirs des "personnes qui commettent, ou tentent de commettre, des actes de terrorisme, les facilitent ou y participent, des entités appartenant à ces personnes ou contrôlées, directement ou indirectement, par elles, et des personnes et entités agissant au nom, ou sur instruction, de ces personnes et entités". La désignation des personnes visées n'est pas opérée par le "Comité 1373". La décision doit être

moeten worden bevroren. “Comité 1373” vermeldt niet welke personen worden bedoeld. De beslissing daarover moet op nationaal of *supranationaal* niveau worden genomen, waarbij elke staat dient te beschikken over efficiënte mechanismen om de betrokken personen aan te duiden, hetzij op eigen initiatief, hetzij op verzoek van een ander land.

(iii) De Europese verordeningen inzake bevrozing van tegoeden van terroristen en terroristische organisaties.

(a) Bevrozing van tegoeden in het kader van resolutie 1267(1999).

De verplichting tot bevrozing van tegoeden van sommige personen en entiteiten die banden hebben met ISIL (Daesh) en met het Al Qaida-netwerk, die voortvloeit uit resolutie 1267(1999) en de daaropvolgende resoluties, werd op Europees niveau geharmoniseerd bij Verordening (EG) nr. 881/2002 van de Raad van 27 mei 2002, die in de verplichting voorziet om de tegoeden te bevroren van de natuurlijke personen of rechtspersonen, groepen of entiteiten die door “Comité 1267” zijn aangeduid.

(b) Bevrozing van tegoeden in het kader van resolutie 1373(2001).

Resolutie 1373(2001) werd op Europees niveau omgezet via het Gemeenschappelijk standpunt 2001/931/PESC van de Raad van 27 december 2001 betreffende de toepassing van specifieke maatregelen ter bestrijding van het terrorisme, en via Verordening (EG) 2580/2001 van de Raad van 27 december 2001 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen het terrorisme.

Gemeenschappelijk standpunt 2001/931 en Verordening 2580/2001 voorzien in gelijksoortige mechanismen als dat van Verordening nr. 881/2002; er wordt namelijk een verplichting opgelegd tot bevrozing van de tegoeden van de natuurlijke personen of rechtspersonen, groepen of entiteiten die zijn opgenomen in een door de Raad opgestelde en regelmatig geactualiseerde lijst.

Het Europees Verdrag, dat de wettelijke basis vormt van de verordening, laat echter niet toe dat de Europese Raad zelf bepaalt ten aanzien van welke Europese burgers er een bevrozing van tegoeden wordt ingesteld. Enkel personen die geen Europese burgers zijn worden dus aangeduid bij Verordening nr. 2580/2001.

Er zij opgemerkt dat dit probleem zich niet stelt wanneer een Europese burger wordt aangeduid door het

prise au niveau national ou *supranational*, chaque État devant disposer des mécanismes efficaces pour procéder à la désignation des personnes concernées, soit de sa propre initiative, soit à la demande d'un autre pays.

(iii) Les règlements européens de gel des avoirs des terroristes et organisations terroristes.

(a) Gel des fonds dans le cadre de la résolution 1267(1999).

Le gel des avoirs à l'encontre de certaines personnes et entités liées à l'EIL (Daesh) et au réseau Al-Qaida découlant des résolutions 1267(1999) et subséquentes a été harmonisé au niveau européen par le règlement (CE) n° 881/2002 du Conseil du 27 mai 2002 qui prévoit l'obligation de geler les avoirs des personnes physiques ou morales, des groupes ou entités désignés par le “Comité 1267”.

(b) Gel des fonds dans le cadre de la résolution 1373(2001).

La résolution 1373(2001) a été transposée au niveau européen par la position commune 2001/931/PESC du Conseil du 27 décembre 2001 relative à l'application de mesures spécifiques en vue de lutter contre le terrorisme, et par le règlement (CE) 2580/2001 du Conseil du 27 décembre 2001 concernant l'adoption de mesures restrictives spécifiques à l'encontre de certaines personnes et entités dans le cadre de la lutte contre le terrorisme.

La position commune 2001/931 et le règlement 2580/2001 prévoient des mécanismes similaires à celui du règlement n° 881/2002 en prévoyant l'obligation de geler les avoirs de personnes physiques ou morales, de groupes ou d'entités mentionnés sur une liste établie et régulièrement remise à jour par le Conseil.

Cependant, le traité européen, qui constitue la base légale du règlement, ne permet pas au Conseil européen de désigner par lui-même des ressortissants européens à l'encontre desquels il imposerait le gel des avoirs. Seules des personnes qui ne sont pas des ressortissants européens sont dès lors désignées par le règlement n° 2580/2001.

Il est à noter que ce problème ne se pose pas lorsqu'un ressortissant européen est désigné par le

“Comité 1267” van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties (zie hierboven). In dit geval duidt de Europese Raad immers niet zelf de betrokken personen aan, maar beperkt zijn optreden zich tot het opleggen van de verplichting tot bevrozing van de tegoeden van die personen, via wijziging van de lijst die bij Verordening nr. 881/2002 is gevoegd.

^(c) Aanvullende maatregelen van de EU-lidstaten

Deze Europese verordeningen bevatten als bijlage de lijst van de bevoegde autoriteiten die door elk van de lidstaten zijn aangeduid om toe te zien op de toepassing van de maatregelen tot bevrozing van tegoeden (met name wat betreft de ontvangst van de kennisgevingen van bevrozing of de toekenning van afwijkingen – bijvoorbeeld voor de dekking van essentiële menselijke behoeften van de betrokkene of van diens gezin). Voor België werd de FOD Financiën – Thesaurie – aangeduid.

Bovendien dient elke lidstaat in zijn nationaal recht de sancties vast te stellen die van toepassing zijn in geval van inbreuk op de verplichting tot bevrozing van tegoeden.

Rekening houdend met de beperkingen van Verordening (EG) 2580/2001 van de Raad van 27 december 2001 (zie hierboven), is het voor de overeenstemming met de verplichtingen die voortvloeien uit resolutie 1373(2001) van de Veiligheidsraad vereist dat elke EU-lidstaat het mechanisme waarin de Europese verordening voorziet, aanvult met een nationaal mechanisme dat toelaat Europese burgers aan te duiden die voldoen aan de in de resolutie vastgestelde voorwaarden om aangeduid te worden, maar die niet kunnen worden aangeduid Verordening (EG) 2580/2001.

De bevrozing van de tegoeden van personen die met toepassing van resolutie 1267(1999) en resolutie 1373(2001) van de Veiligheidsraad zijn aangeduid, moet overigens “onmiddellijk” gebeuren. Bij de wederzijdse evaluatie van verschillende EU-lidstaten door de FATF (zowel in het kader van de 3de als van de 4de cyclus), heeft de FATF geoordeeld dat de periode die gewoonlijk verstrijkt tussen de aanneming van de resoluties van de Veiligheidsraad en de inwerkingtreding van de actualisering van de Europese lijsten te lang is om te kunnen voldoen aan de vereiste van onmiddellijke inwerkingtreding. Bijgevolg dienen de EU-lidstaten over aanvullende nationale mechanismen te beschikken die gedurende deze periode worden toegepast. Een van de kritieken die België in het kader van zijn 4de evaluatie door de FATF kreeg, is dat het niet over dergelijke mechanismen beschikt.

“Comité 1267” du Conseil de sécurité des Nations unies (*cf. supra*). Dans ce cas, en effet, le Conseil européen ne procède pas lui-même à la désignation des personnes concernées, son intervention se limitant à rendre obligatoire le gel des avoirs de ces personnes par la modification de la liste annexée au règlement n° 881/2002.

^(c) Mesures complémentaires des États membres de l’UE

Ces règlements européens comprennent en annexes la liste des autorités compétentes désignées par chacun des États membres pour veiller à l’application des mesures de gel des avoirs (notamment pour ce qui concerne la réception des notifications de gel ou l’octroi de dérogations – par exemple, pour couvrir des besoins humanitaires essentiels de la personne visée ou de sa famille). Pour la Belgique, le SPF Finances – Trésorerie – est désigné.

Il appartient en outre à chaque État membre de prévoir dans son droit national les sanctions qui s’appliquent en cas d’infraction à l’obligation de gel des avoirs.

Compte tenu des limitations du règlement (CE) 2580/2001 du Conseil du 27 décembre 2001 (voir *supra*), la conformité avec les obligations résultant de la résolution 1373(2001) du Conseil de sécurité requiert que chaque État membre de l’Union européenne complète le mécanisme prévu par le règlement européen par un mécanisme national permettant la désignation de ressortissants européens entrant dans les conditions de désignation prévues par la résolution mais qui ne peuvent pas être désignés par le règlement (CE) 2580/2001.

Par ailleurs, le gel des avoirs des personnes désignées par application des résolutions 1267(1999) et 1373(2001) du Conseil de sécurité doit intervenir “sans délai”. Lors de l’évaluation mutuelle de plusieurs États membres de l’Union européenne par le GAFI (tant dans le cadre du 3^{ème} que du 4^{ème} cycle), le GAFI a considéré que le délai qui sépare généralement l’adoption des résolutions du Conseil de sécurité et l’entrée en vigueur des mises à jour des listes européennes est trop long pour rencontrer cette exigence d’entrée en vigueur immédiate. Il appartient donc aux États membres de l’Union européenne de disposer de mécanismes nationaux complémentaires permettant de couvrir cette période de temps. Ceci a été notamment reproché à la Belgique dans le cadre de sa 4^{ème} évaluation par le GAFI.

(iv) Regels van het Belgische recht

In het Belgische recht vloeit de wettelijke basis voor de toepassing van de maatregelen tot bevrozing van tegoeden voort uit verschillende wetteksten, waaronder met name:

- De wet van 11 mei 1995 inzake de tenuitvoerlegging van de besluiten van de Veiligheidsraad van de Organisatie van de Verenigde Naties:

- machtigt de Koning om, bij een in Ministerraad overlegd besluit, de maatregelen te nemen die nodig zijn voor de tenuitvoerlegging van de bindende besluiten die de Veiligheidsraad krachtens het Handvest der Verenigde Naties neemt. Deze maatregelen kunnen met name de inbeslagneming van roerende en onroerende goederen en het blokkeren van financiële tegoeden omvatten;

- legt strafrechtelijke sancties op voor inbreuken op de maatregelen vervat in de ter uitvoering van de wet genomen besluiten (gevangenisstraf van acht dagen tot vijf jaar en boete van duizend tot één miljoen frank);

- kent aan de officieren van de gerechtelijke politie, de ambtenaren van het Bestuur der Douane en Accijnzen en de daartoe door de bevoegde minister aangestelde ambtenaren de bevoegdheid toe om inbreuken op de krachtens de wet genomen maatregelen op te sporen en vast te stellen.

Die wet werd recentelijk aangevuld met een wet van 18 december 2015 ^[1], die in die wet een bepaling heeft ingevoegd, die inhoudt dat de minister van Financiën kan besluiten de tegoeden van de in een resolutie van de Veiligheidsraad bedoelde personen onmiddellijk te bevriezen, in afwachting van de effectieve omzetting van deze resolutie in Europees recht. Deze wetswijziging verschaft aan België het vereiste mechanisme om de genoemde resoluties van de VN-Veiligheidsraad "onmiddellijk" te kunnen toepassen (zie hierboven).

Als oplossing voor de beperkingen van de Europese Verordening (EG) 2580/2001 van de Raad van 27 december 2001 (zie hierboven), werd België via het

¹ Wet van 18 december 2015 houdende diverse financiële bepalingen, houdende de oprichting van een administratieve dienst met boekhoudkundige autonomie "Sociale activiteiten", houdende wijziging van de wet van 11 mei 1995 inzake de tenuitvoerlegging van de besluiten van de Veiligheidsraad van de Organisatie van de Verenigde Naties en houdende een bepaling inzake de gelijkheid van vrouwen en mannen – artikelen 69 tot 71 – (BS 29 december 2015).

(iv) Dispositifs de droit belge

En droit belge, la base légale de l'application des mesures de gel des avoirs résulte de plusieurs textes légaux, principalement:

- La loi du 11 mai 1995 relative à la mise en œuvre des décisions du Conseil de Sécurité de l'Organisation des Nations Unies:

- habilite le Roi à prendre, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, les mesures nécessaires à la mise en œuvre des décisions obligatoires que prend le Conseil de Sécurité en vertu de la Charte des Nations Unies, ces mesures pouvant comprendre, notamment, la saisie de biens meubles et immeubles et le blocage d'avoirs financiers;

- sanctionne pénalement les infractions aux mesures contenues dans les arrêtés pris en application de la loi (emprisonnement de huit jour à cinq ans et amende de mille à un million de francs);

- attribue aux officiers de police judiciaire, aux agents de l'Administration des Douanes et Accises et aux agents commissionnés à cette fin par le ministre compétent, qualité pour rechercher et constater les infractions aux dispositions prises en vertu de la loi.

Cette loi a été récemment complétée par une loi du 18 décembre 2015 ^[1] qui y a inséré une disposition habilitant le ministre des Finances à décider de geler immédiatement les avoirs de personnes visées par une résolution du Conseil de sécurité, dans l'attente que cette résolution soit effectivement transposée en droit européen. Cette modification légale dote ainsi la Belgique du mécanisme requis pour pouvoir appliquer "sans délai" lesdites résolutions du CSNU (cf. *supra*).

Par ailleurs, afin de remédier aux limitations du règlement européen (CE) 2580/2001 du Conseil du 27 décembre 2001 (voir *supra*), un arrêté royal du

¹ Loi du 18 décembre 2015 portant la création d'un service administratif à comptabilité autonome "Activités sociales", portant modification de la loi du 11 mai 1995 relative à la mise en œuvre des décisions du Conseil de Sécurité de l'Organisation des Nations unies et portant une disposition en matière d'égalité des femmes et des hommes – articles 69 à 71 – (MB 29 décembre 2015).

koninklijk besluit van 28 december 2006 ^[2] toegerust met een nationaal mechanisme voor de aanduiding van de personen en entiteiten die niet kunnen worden aangeduid door de Europese Raad omdat ze Europese burgers zijn. Dit mechanisme houdt in dat de Ministerraad de lijst van deze personen en entiteiten goedkeurt die door het Nationaal Veiligheidscomité ^[3] wordt opgesteld en geactualiseerd op grond van de beoordelingen van het Coördinatieorgaan voor de dreigingsanalyse (OCAD), na overleg met het Federaal Parket.

Tot op heden werd op grond van de bovenstaande bepalingen van Belgisch recht evenwel nog geen lijst opgesteld van personen waarvan de tegoeden moeten worden bevroren.

- De wet van 13 mei 2003 inzake de tenuitvoerlegging van de beperkende maatregelen die genomen worden door de Raad van de Europese Unie ten aanzien van Staten, sommige personen en entiteiten:

- machtigt de Koning om bij een in Ministerraad overgelegd besluit de maatregelen te nemen die noodzakelijk zijn voor de tenuitvoerlegging:

- van gemeenschappelijke optredens of standpunten aangenomen krachtens de artikelen 12, 14 en 15 van het Verdrag betreffende de Europese Unie en voor gevallen als bedoeld in de artikelen 60, § 1, 301 en 308 van het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap;

- van verordeningen aangenomen krachtens artikel 249 van het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap of van beschikkingen genomen met toepassing van deze verordeningen en voor gevallen als bedoeld in de artikelen 60, § 1, 301 en 308 van het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap;

- legt strafrechtelijke sancties op voor inbreuken op de maatregelen vervat in communautaire verordeningen of in beschikkingen genomen met toepassing van deze verordeningen in het kader van de artikelen 60, § 1, 301 en 308 van het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap (gevangenisstraf van acht dagen tot vijf jaar en boete van 25 tot 25 000 euro);

- kent aan de officieren van de gerechtelijke politie, de ambtenaren van het Bestuur der Douane en Accijnzen en de daartoe door de bevoegde minister

² Koninklijk besluit van 28 december 2006 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen de financiering van het terrorisme (BS 17 januari 2007).

³ Sedert de oprichting ervan bij het KB van 28 januari 2015. Vroeger door het Ministerieel comité voor inlichtingen en veiligheid.

28 décembre 2006 ^[2] a doté la Belgique d'un mécanisme national de désignation des personnes et entités qui ne peuvent pas être désignées par le Conseil européen en raison du fait qu'elles sont des ressortissants européens. Ce mécanisme consiste en ce que le Conseil des ministres approuve la liste de ces personnes et entités qui est établie et mise à jour par le Comité national de sécurité ^[3], sur la base des évaluations de l'Organe de coordination pour l'analyse de la menace (OCAM), et après concertation avec le Parquet fédéral.

Cependant, aucune liste de personnes dont les avoirs doivent être gelés n'a été établie à ce jour en vertu des dispositifs ci-dessus de droit belge.

- La loi du 13 mai 2003 relative à la mise en œuvre des mesures restrictives adoptées par le Conseil de l'Union européenne à l'encontre d'États, de certaines personnes et entités:

- habilite le Roi à prendre, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, les mesures d'exécution nécessaires pour mettre en œuvre:

- des actions ou des positions communes adoptées en vertu des articles 12, 14 et 15 du traité sur l'Union européenne et pour les cas visés aux articles 60, § 1^{er}, 301 et 308 du traité instituant la Communauté européenne;

- des règlements adoptés en vertu de l'article 249 du traité instituant la Communauté européenne ou des décisions prises en application de ces règlements et pour les cas visés aux articles 60, § 1^{er}, 301 et 308 du traité instituant la Communauté européenne;

- sanctionne pénalement les infractions aux mesures contenues dans les règlements communautaires ou des décisions prises en application de ces règlements dans le cadre des articles 60, § 1^{er}, 301 et 308 du traité instituant la Communauté européenne (emprisonnement de huit jours à cinq ans et amende de 25 à 25 000 euros);

- attribue aux officiers de police judiciaire, aux agents de l'Administration des Douanes et Accises, et aux agents commissionnés à cette fin par le ministre

² Arrêté royal du 28 décembre 2006 relatif aux mesures restrictives spécifiques à l'encontre de certaines personnes et entités dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme (MB 17 janvier 2007).

³ Depuis sa création par AR du 28 janvier 2015. Antérieurement, par le Comité ministériel du renseignement et de la sécurité.

aangestelde ambtenaren de bevoegdheid toe om inbreuken op de krachtens deze wet genomen maatregelen op te sporen en vast te stellen.

ii. Toezichthoudende bevoegdheden van de NBB:

Noch de Europeesrechtelijke bepalingen, noch de bepalingen van het Belgische recht die hierboven zijn opgesomd, kennen een specifieke bevoegdheid toe aan de toezichthouders van de financiële sector, en met name aan de Nationale Bank van België.

In het bijzonder,

— wordt de FOD Financiën – Thesaurie – aangeduid om de aangiften van bevrozing van tegoeden van de op een lijst opgenomen personen te ontvangen en om de aanvragen tot afwijking te behandelen;

— worden de officieren van de gerechtelijke politie, de ambtenaren van het Bestuur der Douane en Accijnzen en de daartoe door de bevoegde minister aangestelde ambtenaren belast met de opsporing van inbreuken op de verplichtingen tot bevrozing van tegoeden.

Dit is coherent met het feit dat de verplichtingen tot bevrozing niet alleen gelden voor financiële instellingen, maar ook voor alle natuurlijke personen of rechtspersonen die onder het Belgische recht ressorteren of die op of vanuit het Belgische grondgebied actief zijn, zodat het inderdaad passend lijkt dat de aangeduide Belgische autoriteiten autoriteiten zijn die vanwege hun aard over ruime bevoegdheden *rationae personae* beschikken. Het zou niet gepast zijn autoriteiten met sectorale bevoegdheden aan te duiden.

Anderzijds impliceert het feit dat de inbreuken op de verplichtingen tot bevrozing strafrechtelijke inbreuken zijn, dat de autoriteiten die belast zijn met de opsporing ervan, over onderzoeksbevoegdheden beschikken die de toezichthouders van de financiële sector niet hebben. Bovendien is deze bevoegdheid om systematisch inbreuken op te sporen en om onderzoek te verrichten moeilijk verenigbaar met de preventieve en niet-repressieve aard van de toezichthoudende bevoegdheden van de toezichthouders van de financiële sector.

De prudentiële wetten die onder de bevoegdheden van deze autoriteiten vallen, voorzien daarentegen in verplichtingen met betrekking tot de interne organisatie die inhouden dat de financiële instellingen over een passende organisatie dienen te beschikken die hen onder andere in staat stelt om zich ervan te vergewissen dat zij voldoen aan hun wettelijke verplichtingen (zie met name artikel 21 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen).

compétent, qualité pour rechercher et constater les infractions aux dispositions prises en vertu de cette loi.

ii. Compétences de contrôle de la BNB:

Ni les dispositions de droit européen, ni celles de droit belge énumérées ci-dessus n'attribuent de responsabilité spécifique aux autorités de contrôle du secteur financier, et notamment à la Banque Nationale de Belgique.

En particulier,

— Le SPF Finances – Trésorerie – est désigné pour recevoir les déclarations de gel d'avoirs des personnes reprises sur une liste et traiter les demandes de dérogations;

— Les officiers de police judiciaire, les agents de l'Administration des Douanes et Accises et les agents commissionnés à cette fin par le ministre compétent sont chargés de la recherche des infractions aux obligations de gel des avoirs.

Ceci est cohérent avec le fait que les obligations de gel ne s'imposent pas aux seules institutions financières, mais à toute personne physique ou morale relevant du droit belge ou opérant sur ou au départ du territoire belge, de sorte qu'il semble effectivement approprié que les autorités belges désignées soient des autorités disposant, par nature, de compétences larges *rationae personae*. La désignation d'autorités disposant de compétences sectorielles serait inappropriée.

D'autre part, le fait que les infractions aux obligations de gel constituent des infractions pénales implique que les autorités qui sont chargées de leur recherche disposent de pouvoirs d'enquête dont ne disposent pas les autorités de contrôle du secteur financier. De plus, une telle compétence de recherche systématique des infractions et d'enquête est difficilement compatible avec la nature préventive, et non répressive, des compétences de contrôle attribuées aux autorités de contrôle du secteur financier.

En revanche, les lois prudentielles qui relèvent des compétences de ces autorités prévoient des obligations en matière d'organisation interne impliquant que les institutions financières disposent d'une organisation adéquate leur permettant, entre autres, de s'assurer qu'elles se conforment aux obligations légales auxquelles elles sont assujetties (voir, notamment, l'article 21 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit)

Op basis hiervan dienen de toezichthouders van de financiële sector, met name de NBB, te controleren of de financiële instellingen die onder hun bevoegdheid vallen, interne controleprocedures en -maatregelen vastleggen en effectief ten uitvoer leggen om te kunnen nagaan of zij onder andere voldoen aan al hun verplichtingen inzake bevrozing van tegoeden [4].

Circulaire CBFA_2010_09 van 6 april 2010 betreffende de waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel, de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering, en de voorkoming van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens vestigt de aandacht van de financiële instellingen in het bijzonder op hun verplichting om over passende mechanismen te beschikken om na te gaan of de verplichtingen inzake bevrozing van tegoeden worden nageleefd:

— in het kader van hun cliëntacceptatiebeleid (afdeling 5.1 van de circulaire), en

— in het kader van hun bestendigewaakzaamheidsplicht (afdeling 6.1.1 van de circulaire),

wat impliceert dat zij er rekening mee houden in het kader van hun algemene verplichting om over een passende organisatie te beschikken (afdeling 10.1 van de circulaire).

De periodieke vragenlijst over de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, waarvan de Bank eist dat zij jaarlijks wordt ingevuld door de financiële instellingen onder toezicht [5], omvat aldus diverse vragen om na te gaan of de interne procedures en controles die zij ten uitvoer hebben gelegd, voldoen aan de bovengenoemde verplichtingen inzake bevrozing van tegoeden, en om het aantal onderzochte waarschuwingen te tellen evenals het aantal aangiffen van bevrozing van tegoeden die aan de FOD Financiën werden gericht, en het bedrag waarop deze kennisgevingen betrekking hebben.

In december 2015 en januari 2016 heeft de Bank naar aanleiding van de aanslagen te Parijs gericht gegevens ingezameld bij een representatief staal van financiële instellingen om er zich met name van te vergewissen dat de procedures waarover deze instellingen beschikken, geen ernstige tekortkomingen vertonen, zonder te wachten op hun antwoorden op de periodieke vragenlijst

⁴ Voor de wijze van uitoefening van deze controle, zie punt b.iv hieronder.

⁵ Zie Circulaire NBB_2015_26 van 7 oktober 2015: https://www.nbb.be/doc/cp/nl/2015/20151007_nbb_2015_26.pdf.

Sur cette base, il appartient aux autorités de contrôle du secteur financier, notamment la BNB, de contrôler que les institutions financières relevant de leurs compétences définissent et mettent effectivement en œuvre des procédures et mesures de contrôle internes leur permettant de s'assurer qu'elles respectent, entre autres, l'intégralité de leurs obligations en matière de gel des avoirs [4].

La circulaire CBFA_2010_09 du 6 avril 2010 relative aux devoirs de vigilance à l'égard de la clientèle, la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, et la prévention du financement de la prolifération des armes de destruction massive attire spécifiquement l'attention des institutions financières sur leur obligation de disposer de mécanismes appropriés pour s'assurer du respect des obligations de gel des avoirs:

— dans le cadre de leur politique d'acceptation des clients (section 5.1 de la circulaire), et

— dans le cadre de leur devoir de vigilance constante (section 6.1.1 de la circulaire),

ce qui implique qu'elles en tiennent compte dans le cadre de leur obligation générale d'organisation adéquate (section 10.1 de la circulaire).

Le questionnaire périodique relatif à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme auquel la Banque requiert que les institutions financières sous contrôle répondent annuellement [5] comprend ainsi diverses questions visant à déterminer si les procédures et contrôles internes qu'elles ont mis en œuvre satisfont aux obligations susdites en matière de gel des avoirs, et à recenser le nombre d'alertes examinées et de déclarations de gel d'avoirs adressées au SPF Finances, ainsi que le montant sur lesquels ces notifications ont porté.

En décembre 2015 et janvier 2016, suite aux attentats de Paris, la Banque a procédé à une collecte ciblée d'informations auprès d'un échantillon représentatif d'institutions financières afin, notamment, de s'assurer que les procédures en place au sein de ces institutions ne présentent pas de défaillance grave, et ce, sans attendre leur réponse au questionnaire périodique qui

⁴ Sur les modalités d'exercice de ce contrôle, voir le point b.iv, ci-dessous.

⁵ Voir la circulaire NBB_2015_26 du 7 octobre 2015: <https://www.nbb.be/fr/articles/circulaire-nbb201526-questionnaire-periodique-relatif-la-prevention-du-blanchiment-de-capitaux>.

die zij uiterlijk eind februari 2016 dienden te verstrekken. Deze rondvraag heeft geen ernstige tekortkomingen aan het licht gebracht. Teneinde deze controlemaatregel te verlengen, heeft de Bank echter besloten om systematisch te reageren wanneer uit de antwoorden op de periodieke vragenlijst blijkt dat de interne procedures voor de bevrozing van tegoeden waarover de onder toezicht staande financiële instellingen beschikken, een tekortkoming vertonen, zodat die onverwijld kan worden verholpen. Deze controlemaatregel is momenteel in uitvoering.

In tweede instantie zal het onderzoek van de antwoorden op de periodieke vragenlijst toelaten de financiële instellingen te selecteren waar inspecties ter plaatse opportuun zouden kunnen zijn om de doeltreffendheid te controleren van de maatregelen die worden genomen om de verplichting tot bevrozing van tegoeden na te leven.

b. Voorkoming van de financiering van terrorisme

i. Algemeen kader – de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

Vooraf dient te worden opgemerkt dat de techniek van de zwarte lijsten en de bevrozing van tegoeden (zie hierboven) slechts preventief is in die zin dat verhinderd wordt dat personen of organisaties waarvan uit hun vorige werkzaamheden blijkt dat ze betrokken zijn bij terrorisme, hun kapitaal of economische middelen voor terroristische doeleinden aanwenden.

Deze bepalingen worden echter aangevuld met die van de wet van 11 januari 1993, die betrekking heeft op de voorkoming van niet alleen het witwassen van geld van illegale herkomst maar ook van de financiering van terrorisme, waaronder door personen ten aanzien waarvan er geen maatregelen tot bevrozing van tegoeden zijn genomen en aan de hand van geld van zowel legale als illegale herkomst.

Ter herinnering, de door die wet en uitvoeringsbesluiten georganiseerde voorkomingsbeleid steunt hoofdzakelijk op het feit dat de onderworpen entiteiten, onder meer de financiële instellingen, verplicht zijn om:

— hun klanten te identificeren en hun identiteit te verifiëren, en voldoende aanvullende informatie te verkrijgen om over voldoende kennis te beschikken die evenredig is met het risico van hun cliënten (“*know your customer*”);

était requise pour la fin février 2016. Ce tour d’horizon n’a pas conduit à identifier des déficiences graves. Toutefois, afin de prolonger sur ce plan cette action de contrôle, la Banque a décidé de réagir systématiquement à toute faiblesse des procédures internes des institutions financières sous contrôle en matière de gel des avoirs qui serait révélée par leurs réponses au questionnaire périodique, afin qu’il y soit remédié sans retard. Cette action est en cours actuellement.

Par ailleurs, l’examen des réponses au questionnaire périodique permettra, dans un second temps, de sélectionner les institutions financières au sein desquelles des inspections sur place pourraient s’avérer opportunes pour s’assurer de l’efficacité des mesures prises pour se conformer aux obligations de gel des avoirs.

b. Prévention du financement du terrorisme

i. Cadre général – la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l’utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme

À titre préliminaire, il convient de noter que la technique des listes noires et du gel des avoirs (*cf. supra*) n’est préventive que dans la mesure où elle empêche des personnes ou des organisations dont l’implication dans le terrorisme est avérée du fait de leurs activités antérieures, d’utiliser leurs fonds et ressources économiques à des fins de terrorisme.

Ces dispositions sont cependant complétées par celles de la loi du 11 janvier 1993 qui inclut la prévention, non seulement du blanchiment de capitaux d’origine illicite, mais aussi du financement du terrorisme, y compris par des personnes ne faisant pas l’objet de mesures de gel de leurs avoirs et au moyen de fonds d’origine tant licite qu’illicite.

Pour rappel, la prévention organisée par cette loi et arrêtés d’exécution repose essentiellement sur l’obligation des entités assujetties, entre autres, les institutions financières:

— D’identifier et de vérifier l’identité des clients, et d’obtenir suffisamment d’informations complémentaires pour disposer d’une connaissance suffisante et proportionnée au risque de leurs clients (“*know your customer*”);

— een constante en met het risico evenredige waakzaamheid aan de dag te leggen ten aanzien van de verrichtingen van hun cliënten, op basis van relevante risico-indicatoren, teneinde verrichtingen op te sporen die niet lijken te stroken met wat de financiële instelling over haar cliënt weet ('atypische' verrichtingen);

— die atypische verrichtingen diepgaand te analyseren om vast te stellen of ze tot een vermoeden van witwassen van geld of van financiering van terrorisme zouden kunnen leiden;

— de als verdacht beschouwde verrichtingen te melden aan de 'financiële inlichtingeneenheid' (in België de CFI), opdat de bevoegde autoriteiten alle nodige maatregelen zouden kunnen treffen, waaronder onderzoek, strafrechtelijke vervolging en beslaglegging/verbeurdverklaring.

Om al deze verplichtingen efficiënt te kunnen naleven, dienen de onderworpen entiteiten passende internecontrolemaatregelen en -procedures te bepalen en ten uitvoer te leggen (artikel 16, § 1 van de wet). Tegen deze achtergrond verplicht de wet de onderworpen entiteiten ook om intern een verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme aan te duiden die hoofdzakelijk is belast met de tenuitvoerlegging van de voornoemde interne maatregelen en procedures en met de analyse van de atypische verrichtingen teneinde, indien nodig, verdachte verrichtingen te melden bij de CFI.

Het reglement van 23 februari 2010 van de CBFA, dat de modaliteiten voor de tenuitvoerlegging van de wet van 11 januari 1993 voor de financiële sector vastlegt, bepaalt dat de verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme bij elke onderneming wordt aangeduid door het orgaan dat belast is met de effectieve leiding, nadat dat zich ervan vergewist heeft dat de betrokken persoon de professionele betrouwbaarheid bezit die nodig is om deze functie integer te kunnen vervullen (artikel 35, § 1), en dat deze persoon beschikt over de vereiste beroepservaring, over de nodige kennis van het Belgische wettelijke en reglementaire kader tot voorkoming van het witwassen van geld en financiering van terrorisme, over het gepaste hiërarchische niveau en de nodige bevoegdheden in de instelling, alsook dat die persoon voldoende beschikbaar is om de betrokken functie effectief en autonoom te kunnen uitoefenen (artikel 35, § 2).

Deze specifieke organisatorische verplichtingen met betrekking tot de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme vallen onder de directe verantwoordelijkheid van de effectieve leiding van elke financiële instelling (haar directiecomité als een dergelijk

— D'exercer une vigilance constante et proportionnée au risque à l'égard des opérations de leurs clients, en se fondant sur des indicateurs pertinents de risque, afin de déceler les opérations qui n'apparaissent pas cohérentes avec la connaissance qu'a l'institution financière de son client (opérations "atypiques");

— De procéder à une analyse approfondie des dites opérations atypiques afin de déterminer si elles sont de nature à susciter une suspicion de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme;

— De déclarer les opérations jugées suspectes à la "cellule de renseignements financiers" (en Belgique, la CTIF) afin que les autorités compétentes puissent prendre toutes les mesures appropriées, y compris d'enquête, de poursuites pénales et de saisie/confiscation.

Afin d'être en mesure de remplir efficacement l'ensemble de ces obligations, les entités assujetties sont tenues de définir et mettre en œuvre des mesures et des procédures de contrôle interne adéquates (article 16, § 1^{er} de la loi). Dans ce contexte, la loi impose également aux entités assujetties de désigner en leur sein un responsable de la prévention qui est principalement chargé de la mise en œuvre des mesures et procédures internes précitées et d'analyser les opérations atypiques en vue de procéder, si nécessaire, aux déclarations d'opérations suspectes à la CTIF.

Le règlement du 23 février 2010 de la CBFA, qui précise pour le secteur financier les modalités de la mise en œuvre de la loi du 11 janvier 1993, dispose que le responsable de la prévention est désigné par l'organe de direction effective de chaque organisme, après s'être assuré que la personne concernée dispose de l'honorabilité professionnelle qui est nécessaire pour exercer ces fonctions avec intégrité (article 35, § 1^{er}), et que cette personne doit disposer de l'expérience professionnelle, de la connaissance du cadre légal et réglementaire belge en matière de prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, du niveau hiérarchique et des pouvoirs au sein de l'institution, ainsi que de la disponibilité qui sont nécessaires à l'exercice effectif et autonome de ces fonctions (article 35, § 2).

Ces obligations spécifiques d'organisation en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme constituent une responsabilité directe de la direction effective de chaque institution financière (son comité de direction lorsqu'un

comité is opgericht). Deze verantwoordelijkheid moet worden uitgeoefend onder toezicht van het bestuursorgaan van de instelling.

Deze verantwoordelijkheid van de organen op het hoogste niveau van iedere financiële instelling sluit aan bij de verantwoordelijkheid van dezelfde organen om de financiële instelling te voorzien van een passende administratieve en internecontrolestructuur, en met name om een onafhankelijke auditfunctie en compliancefunctie op te richten met een passende organisatie, die over de middelen beschikken die nodig zijn om hun opdrachten efficiënt te vervullen.

ii. Macrofinanciering van terroristische organisaties

Uit eensluitende gegevens verspreid door onder meer de FATF ^[6] blijkt dat ISIL (DAESH) en andere terroristische organisaties hun terroristische activiteiten, met name in gebieden waar ze een sterke greep op hebben, hoofdzakelijk financieren met geld afkomstig van criminele activiteiten op grote schaal, zoals kunst- en antieksmokkel, smokkel van olie en gas, afpersing van de lokale bevolking, ontvoering voor losgeld, sigarettensmokkel, plundering van banken, verzekeringsfraude, drugshandel, enz...

Om dit illegaal geld te kunnen inzetten voor de criminele doeleinden waarvoor het bestemd is, en voor zover ze gebruikmaken van de officiële financiële circuits, kunnen terroristische organisaties gebruikmaken van traditionele witwastechnieken om de illegale herkomst van het geld en de identiteit van de personen of de organisaties die proberen er gebruik van te maken en ten aanzien waarvan er doorgaans maatregelen tot bevrozing van tegoeden zijn genomen, te verhullen.

Aangezien het betrokken kapitaal langs de officiële financiële sector passeert, kan de versterking van de efficiëntie van de door de financiële sector toegepaste mechanismen voor de bestrijding van het witwassen van geld evenzeer bijdragen aan de strijd tegen de macrofinanciering van terroristische organisaties zoals DAESH.

iii. Microfinanciering van terrorisme

Onder 'microfinanciering' wordt hier de individuele financiering van een terreurdaad of van de bestaansmiddelen van een terrorist verstaan, inclusief de financiering van buitenlandse terroristische strijders ("*Foreign terrorist fighters*" (FTF)).

⁶ Zie met name: *FATF Report - Emerging Terrorist - Financing Risks - October 2015* - <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Emerging-Terrorist-Financing-Risks.pdf>.

tel comité est constitué). Cette responsabilité doit être exercée sous le contrôle de l'organe d'administration de l'institution.

Cette responsabilité des organes au plus haut niveau de chaque institution financière s'inscrit dans le prolongement de la responsabilité des mêmes organes de doter l'institution financière d'une structure administrative et de contrôle interne adéquates, et notamment d'établir une fonction d'audit et une fonction de contrôle de la conformité indépendantes, adéquatement organisées et dotées des moyens requis pour remplir efficacement leurs missions.

ii. "Macro-financement des organisations terroristes"

Des informations concordantes diffusées, notamment par le GAFI ^[6], il ressort que l'EIL (DAESH) et d'autres organisations terroristes financent amplement leurs activités terroristes, notamment dans les territoires sur lesquels leur emprise est puissante, par le produit d'activités criminelles à grande échelle, telles que la contrebande d'œuvres d'art et d'antiquités, la contrebande de pétrole et de gaz, l'extorsion de fonds sur les populations locales, le kidnapping contre rançons, la contrebande de cigarettes, le pillage de banque, la fraude aux assurances, le commerce de drogue, etc...

Afin de pouvoir utiliser ces capitaux illicites aux fins criminelles auxquelles ils les destinent, et pour autant qu'elles aient recours aux circuits financiers officiels, les organisations terroristes peuvent avoir recours à des techniques traditionnelles de blanchiment de capitaux en vue de dissimuler l'origine illicite des fonds, ainsi que l'identité des personnes ou organisations qui tentent d'en faire usage et qui sont généralement visées par des mesures de gel des avoirs.

Dans la mesure où les fonds concernés transitent par le secteur financier officiel, le renforcement de l'efficacité des mécanismes de lutte contre le blanchiment des capitaux mis en œuvre par le secteur financier peut contribuer également à la lutte contre le macro-financement des organisations terroristes telles que DAESH.

iii. "Micro-financement du terrorisme"

On entend ici par "micro-financement" le financement individuel d'un acte terroriste ou des moyens de subsistances d'un terroriste, en ce compris le financement des combattants terroristes étrangers ("*Foreign terrorist fighters*" (FTF)) .

⁶ Voir notamment: *FATF Report - Emerging Terrorist - Financing Risks - October 2015* - <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Emerging-Terrorist-Financing-Risks.pdf>.

Teneinde ook het risico te dekken dat personen waarvan de tegoeden niet bevroren zijn, zouden bijdragen aan de financiering van terrorisme, voorzien de nationale wetten ter omzetting van de derde en vierde Europese antiwitwasrichtlijnen en dus ook de 40 aanbevelingen van de FATF in de toepassing van technieken ter voorkoming van de financiering van terrorisme die identiek zijn aan die welke worden toegepast ter voorkoming van het witwassen van geld (zie hierboven).

De efficiëntie van deze maatregelen voor de opsporing van de “microfinancieringstransacties” wordt echter belemmerd door specifieke problemen, waardoor het preventieve effect ervan minder groot is. Sommige van deze problemen komen aan bod in het verslag van de FATF van oktober 2015 over de opkomende risico's verbonden aan de financiering van terrorisme [7].

- Het gaat om kleine bedragen: de bedragen die nodig zijn voor de financiering van een terreurdaad of de uitrusting en de reis van FTFs naar Syrië of Irak om daar actief deel te nemen aan de terroristische daden van DAESH, zijn relatief laag of zelfs zeer laag in vergelijking met de dramatische schade die de terreurdaad kan veroorzaken. Voor deze financiering zijn er dus in het algemeen geen grote geldstromen nodig die gemakkelijk zouden kunnen worden opgespoord.

- Het geld is vaak van legale herkomst: de financiering van terreurdaden of terroristische handelingen is vaak afkomstig van volkomen legitieme bronnen (lonen, sociale uitkeringen, ...) Er moeten evenwel aanzienlijk minder inspanningen worden geleverd om de bestemming van het geld (de financiering van een terroristische handeling) te maskeren, en deze zijn dus minder gemakkelijk op te sporen dan die welke nodig zijn om de illegale herkomst van het geld te verhullen.

Geld van illegale herkomst is vaak afkomstig van kleine criminaliteit, die ook moeilijker is op te sporen en minder hoog in de rangschikking van de te voorkomen witwasrisico's staat.

- Het is moeilijk om onderscheidende en efficiënte indicatoren vast te stellen voor het risico op terrorismefinanciering. In het kader van haar optreden in december 2015 en januari 2016 bij een significant staal van financiële instellingen (zie hierboven), heeft de Bank deze ondernemingen ook ondervraagd over de door hen gehanteerde criteria die specifiek zijn gericht op de voorkoming van terrorismefinanciering. De verkregen resultaten zijn uiterst uiteenlopend en verschillen van

⁷ Zie voetnoot 6.

Afin de tenter de couvrir également le risque que des personnes ne faisant pas l'objet d'un gel de leurs avoirs prêtent leur concours au financement du terrorisme, les lois nationales transposant les 3^{ème} et 4^{ème} Directives européennes anti-blanchiment et, par ce biais, les 40 Recommandations du GAFI, prescrivent la mise en œuvre de techniques de prévention du financement du terrorisme qui sont identiques à celles mise en œuvre aux fins de la prévention du blanchiment de capitaux (cf. *supra*).

Néanmoins, l'efficacité de ces mesures pour détecter les opérations de “micro-financement” se heurte à des difficultés spécifiques qui entravent l'efficacité de leur prévention, et dont certaines ont également été mises en lumière dans le rapport du GAFI d'octobre 2015 relatif aux risques émergents de financement du terrorisme [7].

- Montants en jeu limités: pour financer tant la perpétration d'un acte terroriste que l'équipement et le voyage des FTF vers la Syrie ou l'Irak en vue d'y participer activement aux actions terroristes de DAESH, les montants qui sont nécessaires sont relativement faibles, voire très faibles, et sans commune proportion avec le dommage dramatique que l'action terroriste est susceptible de créer. Ce financement n'implique donc généralement pas des mouvements de fonds d'une grande ampleur qui seraient aisément détectables.

- le financement des actes ou actions terroristes provient fréquemment de sources parfaitement légitimes (rémunérations, allocations sociales, ...). Or, les efforts à fournir pour dissimuler la destination des fonds (le financement d'une action liée au terrorisme) sont sensiblement moindres, et dès lors moins aisément détectables, que ceux qui sont nécessaires pour dissimuler l'origine illicite des fonds.

Lorsque la source des fonds est illicite, il s'agit le plus souvent du produit d'une petite criminalité, également plus difficilement détectable, et qui se situe moins haut dans la hiérarchie des risques de blanchiment de capitaux à prévenir.

- Il est difficile de définir des indicateurs discriminants et efficaces du risque de financement du terrorisme: Dans le cadre de l'action que la Banque a menée en décembre 2015 et janvier 2016 auprès d'un échantillon significatif d'institutions financières (cf. *supra*), elle les a également interrogées sur les critères spécifiquement dédiés à la prévention du financement du terrorisme auxquels elles ont recours. Les réponses obtenues sont extrêmement diverses et variables d'une institution à

⁷ Cf. note de bas de page n° 6.

instelling tot instelling, en tonen in het algemeen aan dat het zeer moeilijk is om efficiënte criteria ter zake vast te stellen.

De informatie over de personen die terreurdaden zouden kunnen plegen of ondersteunen maar dit nog niet actief hebben gedaan, is zeer betrouwbaar en wordt en mag niet ter beschikking van de financiële instellingen worden gesteld.

Er moet ook worden vermeden dat scenario's worden toegepast die duidelijk discriminerend zouden zijn doordat ze hoofdzakelijk gebaseerd zijn op de persoonlijke kenmerken van bepaalde cliënten, en niet op hun handelingen of gedragingen.

Het verdachte karakter van het gedrag van een bepaald persoon is doorgaans het gevolg van een combinatie van talrijke feiten en handelingen die, afzonderlijk genomen, normaal zijn: enkel aan de hand van criteria gebaseerd op uiterst complexe scenario's zou risicogedrag voorspeld kunnen worden.

Bovendien hebben financiële instellingen heel vaak geen toegang tot de informatie die nodig zou zijn om deze criteria efficiënt ten uitvoer te leggen (bv. hoewel een bank een cliënt kan identificeren die aankopen heeft gedaan in een doe-het-zelfzaak, wat niet verdacht is, kan ze geen analyse uitvoeren van de gedetailleerde rekening van de aankoop op basis waarvan ze, samen met tal van andere indicatoren, de cliënt ervan zou kunnen verdenken een terreurdaad voor te bereiden).

Bijgevolg zijn er te weinig beschikbare en efficiënte indicatoren die door de financiële instellingen kunnen worden toegepast (zoals geldtransfers naar een regio in de buurt van conflictzones door een cliënt die kennelijk geen link met die regio heeft) om de effectiviteit van de maatregelen ter voorkoming van terrorismefinanciering te waarborgen, en het lijkt onzeker of dit probleem efficiënt kan worden opgelost.

Niettemin voert de FATF momenteel een onderzoek uit waarmee ze dergelijke risicofactoren beoogt vast te stellen die de financiële instellingen in hun preventieve systemen kunnen gebruiken. De FATF beoogt dit onderzoek af te ronden op haar plenaire vergadering van juni 2016. In het verlengde van deze werkzaamheden wenst de Bank het verslag van de FATF ter kennis te brengen van de Belgische financiële instellingen, en beoogt ze te onderzoeken in hoeverre het bevorderlijk zou zijn voor de effectiviteit van de systemen ter voorkoming

l'autre, et démontrent d'une manière générale la grande difficulté de définir des critères efficaces en la matière.

L'information relatives aux personnes susceptibles de commettre ou de soutenir des actes terroristes, mais qui n'en ont pas encore commis ou soutenu activement, est hautement confidentielle et n'est pas, ni ne peut être mise à la disposition des institutions financières

Il convient aussi de se garder de la mise en œuvre de scénarios qui seraient clairement discriminatoires, car essentiellement fondés sur les caractéristiques personnelles de certains clients plutôt que sur leurs actes et comportements.

Le caractère suspect du comportement d'une personne déterminée résulte généralement de la combinaison d'un grand nombre de faits et d'actes qui, pris individuellement, relèvent de la normalité: seuls des critères fondés sur des scénarios excessivement complexes permettraient de prédire un comportement à risque.

En outre, l'information qui serait nécessaire pour mettre efficacement ces critères en œuvre est très fréquemment inaccessible aux institutions financières (p.ex. si une banque peut être en mesure d'identifier un client ayant procédé à des achats dans une grande surface de bricolage, ce qui n'a rien de suspect, elle n'est pas en mesure d'analyser le détail des achats effectués qui permettrait, en combinaison avec un grand nombre d'autres indicateurs, de suspecter la préparation d'un acte terroriste).

Il s'ensuit que le nombre d'indicateurs disponibles et efficaces pouvant être mis en œuvre par les institutions financières (comme, par exemple, les opérations de transmission de fonds à destination d'une région proche des zones de conflit par un client n'ayant apparemment pas de liens avec cette région) sont trop peu nombreux pour garantir l'efficacité des mesures préventives du financement du terrorisme, et il apparaît incertain qu'une solution efficace puisse être trouvée à ce problème.

Néanmoins, le GAFI conduit actuellement une étude par laquelle il s'efforce de définir de tels facteurs de risques utilisables par les institutions financières dans leurs systèmes préventifs. Le GAFI projette de finaliser cette étude lors de sa réunion plénière de juin 2016. Dans le prolongement de ces travaux, la Banque entend divulguer ce rapport du GAFI auprès des institutions financières belges et examiner dans quelles mesure il serait favorable à l'efficacité des systèmes de prévention du financement du terrorisme de rendre obligatoire

van terrorismefinanciering om de financiële instellingen te verplichten gebruik te maken van bepaalde indicatoren die door de FATF zouden kunnen worden geïdentificeerd.

iv. Toezichthoudende bevoegdheden van de NBB

Krachtens artikel 39, eerste lid, van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, is de Bank de bevoegde autoriteit om erop toe te zien dat de financiële instellingen welke aan die wet onderworpen zijn en welke ressorteren onder haar algemene toezichthoudende bevoegdheden, hun verplichtingen tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme nakomen.

Bedoeld worden [8]:

- de kredietinstellingen,
- de beleggingsondernemingen met het statuut van beursvennootschap,
- de levensverzekeringondernemingen,
- de vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen,
- de betalingsinstellingen, en
- de instellingen voor elektronisch geld.

Erop gelet dat de toepassing van de wet van 11 januari 1993, net als voor alle nationale wetten tot omzetting van de Europese antiwitwasrichtlijnen, territoriaal is, strekt de toezichthoudende bevoegdheid van de Bank ter zake zich eveneens uit tot de in België gevestigde bijkantoren van zowel Europese als niet-Europese financiële instellingen welke tot die diverse categorieën behoren, alsook tot de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld die, hoewel ze in België geen bijkantoor of dochteronderneming gevestigd hebben, er hun diensten aanbieden via agenten die er gevestigd zijn.

De Bank is voornamelijk ermee belast zich ervan te vergewissen dat die financiële instellingen effectief de passende internecontrolemaatregelen en -procedures in werking stellen, welke bij de wet van 11 januari vereist worden, teneinde toe te zien op de inachtneming van de bepalingen van die wet, alsook van de procedures voor communicatie en informatiecentralisatie teneinde

⁸ Zie ook artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

l'utilisation par les institutions financières de certains indicateurs qui pourraient être identifiés par le GAFI.

iv. Compétences de contrôle de la BNB

Par application de l'article 39, alinéa 1^{er}, de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, la Banque est l'autorité compétente pour contrôler que les institutions financières qui sont assujetties à cette loi et qui relèvent de ses compétences générales de contrôle remplissent leurs obligations de prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme.

Sont visés [8]:

- les établissements de crédit,
- les entreprises d'investissement ayant le statut de société de bourse,
- les entreprises d'assurances-vie,
- les organismes de liquidation et les organismes assimilés à des organismes de liquidation,
- les établissements de paiement, et
- les établissements de monnaie électronique.

Compte tenu de ce que, de même que toutes les lois nationales de transposition des directives européennes anti-blanchiment, la loi du 11 janvier 1993 est d'application territoriale, la compétence de contrôle de la Banque en la matière s'étend également aux succursales établies en Belgique par des institutions financières tant européennes que non européennes qui relèvent de ces différentes catégories, ainsi qu'aux établissements de paiement ou de monnaie électronique qui, sans avoir établi de succursale ou de filiale en Belgique, y proposent leurs services en recourant à des agents qui y sont établis.

La Banque est essentiellement chargée de s'assurer que ces institutions financières mettent effectivement en œuvre les mesures et les procédures de contrôle interne adéquates qui sont requises par la loi du 11 janvier 1993, en vue d'assurer le respect des dispositions de cette loi, ainsi que des procédures de communication et de centralisation des informations afin de prévenir,

⁸ Voir aussi l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

verrichtingen die verband houden met witwassen van geld of financiering van terrorisme te voorkomen, op te sporen en te verhinderen (artikel 16, § 1 van de wet). De Bank ziet eveneens erop toe dat de kredietinstellingen naar Belgisch recht en de beleggingsondernemingen naar Belgisch recht over een gecoördineerd programma beschikken en gecoördineerde procedures en een gecoördineerde organisatie opzetten, voor het geheel dat ze met hun dochterondernemingen en bijkantoren vormen, inzake voorkoming van het witwassen van geld en financiering van terrorisme.

Bij de uitoefening van haar bevoegdheden, hanteert de Bank een risicogebaseerde aanpak zoals bedoeld in artikel 39, tweede lid, van de wet van 11 januari 1993. Ze past dezelfde methodologie toe als die waarop ze de uitoefening van haar algemene opdrachten inzake prudentieel toezicht baseert, en die bestaat in een combinatie van 'off-site'-toezicht en 'on-site'-toezicht (inspecties).

Het "off-site"-toezicht bestaat erin een ruime waaier aan informatie te verzamelen en te analyseren, teneinde het risicoprofiel van de beschouwde financiële instelling, enerzijds, en de te nemen toezichthoudende maatregelen, gelet op het risicoprofiel, anderzijds, te bepalen. De desbetreffende gegevens hebben betrekking zowel op de algemene eigenschappen van de financiële instelling (kwaliteit van de algemene governance en bedrijfscultuur, type en omvang van de activiteiten, kwaliteit van de compliancefunctie en van de interneauditfunctie, enz.) als op aspecten die specifiek verband houden met de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (kwaliteit van de functie van de voor WW/FT verantwoordelijke persoon), conformiteit van de WW/FT-procedures met de wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften, specifieke gebeurtenissen, enz.). Die gegevens kunnen afkomstig zijn:

- van interne bronnen in de Bank, in het bijzonder de informatie waarover men beschikt in het kader van de algemene bevoegdheden inzake prudentieel toezicht; zulks omvat met name de beoordeling van de kwaliteit:
 - van de betekenisvolle aandeelhouders en van de leiding van de financiële instelling ("*fit & proper test*"),
 - van de interne governance en de bedrijfscultuur,
 - van de interneauditfunctie,
 - van de compliancefunctie,

de détecter et d'empêcher la réalisation d'opérations liées au blanchiment de capitaux ou au financement du terrorisme (article 16, § 1^{er} de la loi). La Banque contrôle également que les établissements de crédit de droit belge et les entreprises d'investissement de droit belge disposent d'un programme coordonné et mettent en œuvre des procédures et une organisation coordonnées pour l'ensemble qu'ils forment avec leurs filiales et succursales en matière de prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme.

Dans l'exercice de ses compétences, la Banque met en œuvre une approche fondée sur les risques telle que visée à l'article 39, alinéa 2, de la loi du 11 janvier 1993. Elle applique une méthodologie identique à celle sur laquelle elle fonde l'exercice de ses missions générales de contrôle prudentiel, et qui consiste dans la combinaison d'un contrôle "hors site" et d'un contrôle "sur place" (inspections).

Le contrôle "hors site" consiste à recueillir et à analyser une large gamme d'informations afin de déterminer le profil de risque de l'institution financière considérée, d'une part, et les actions de contrôle à entreprendre, compte tenu du profil de risque. Les informations concernées portent tant sur les caractéristiques générales de l'institution financière (qualité de la gouvernance générale et de la culture d'entreprise, type et envergure des activités, qualité des fonctions de conformité et d'audit interne, etc.) que sur des aspects spécifiquement relatifs à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (qualité de la fonction de responsable de la LBC/FT, conformité des procédures de LBC/FT avec les exigences légales et réglementaires, événements spécifiques, etc.). Ces informations peuvent provenir:

- de sources internes à la Banque, en particulier, les informations détenues dans le cadre de l'exercice des compétences générales de contrôle prudentiel; ceci inclut, notamment, l'évaluation de la qualité:
 - des actionnaires significatifs et des dirigeants de l'institution financière ("*fit & proper test*"),
 - de sa gouvernance interne et de sa culture d'entreprise,
 - de sa fonction d'audit interne,
 - de sa fonction de conformité ("*compliance*"),

- van de financiële instelling zelf, waaronder:
 - haar antwoorden op de jaarlijkse vragenlijst met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;
 - haar antwoorden op de specifieke vragen die haar worden gesteld in het kader van het 'off-site'-toezicht;
 - het jaarlijks verslag van haar compliance officer;
 - het jaarlijks verslag van haar voor de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme verantwoordelijke persoon;
 - de *follow-up* van de inspectieverslagen en van de effectieve toepassing van de aanbevelingen die erin worden geformuleerd (cf. *infra*);
 - de interne auditverslagen van de financiële instelling betreffende de mechanismen ter voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, die de Bank kan vragen op te stellen naargelang van de behoeften, enz.,
- of van externe bronnen, met name de informatie die eventueel wordt verstrekt door andere autoriteiten, klachten van klanten, de ontvangen waarschuwingen ("*whistleblowing*"), persartikelen, enz.

Afgezien van het feit dat het "*off-site*"-toezicht op zich al maatregelen ten aanzien van de financiële instellingen genereert, opdat die de vastgestelde tekortkomingen zouden verhelpen, kunnen aan de hand daarvan ook de financiële instellingen worden aangegeven waarin een inspectieopdracht ter plaatse aangewezen is, en kan tevens het onderwerp van die inspectieopdracht worden gepreciseerd. Die opdrachten worden door de inspecteurs uitgevoerd conform een precieze auditmethodologie welke strookt met die welke wordt toegepast in het kader van het algemeen prudentieel toezicht. Ze beogen niet enkel ter plaatse na te gaan of de interne procedures in overeenstemming zijn met de wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften, maar eveneens toe te zien op de effectieve uitvoering van die interne procedures en de doelmatigheid ervan ten behoeve van het voorkomen van verrichtingen die verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme. In dat opzicht verrichten de inspecteurs controles en maken daarbij gebruik van steekproeven voor de door hen te controleren dossiers, opdat het resultaat van die controles het ook mogelijk zou maken zo objectief mogelijk de graad van effectiviteit en doelmatigheid van de door de financiële instelling bepaalde procedures en maatregelen inzake WW/FT te bepalen. Die controles van dossiers bestaan daarentegen niet in het systematisch

- de l'institution financière elle-même, ce qui inclut:
 - ses réponses au questionnaire annuel en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme;
 - ses réponses aux questions spécifiques qui lui sont posées dans le cadre du contrôle hors site;
 - le rapport annuel de son *compliance officer*;
 - le rapport annuel de son responsable de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme;
 - le suivi des rapports d'inspection et de la mise en application effective des recommandations qu'ils formulent (cf. *infra*);
 - les rapports de l'audit interne de l'institution financière relatifs aux mécanismes de prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme dont la Banque peut demander la production en fonction des besoins; etc.
- ou de sources externes, notamment les informations qui peuvent être fournies par d'autres autorités, les plaintes de clients, les alertes reçues ("*whistleblowing*"), les articles de presse, etc.

Outre que le contrôle "hors site" génère par lui-même des actions à l'égard des institutions financières afin qu'elles remédient à des déficiences identifiées, il permet également d'identifier les institutions financières au sein desquelles une mission d'inspection sur place s'indique, et de préciser l'objet de cette mission d'inspection. Ces missions sont exécutées par les inspecteurs conformément à une méthodologie d'audit précise et cohérente avec celle qui est appliquée dans le cadre du contrôle prudentiel général. Elles visent non seulement à vérifier sur place la conformité des procédures internes avec les obligations légales et réglementaires, mais aussi la mise en œuvre effective de ces procédures internes et leur efficacité pour prévenir les opérations de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme. Dans cette perspective, les inspecteurs procèdent à des vérifications en recourant à des échantillonnages de dossiers qu'ils contrôlent dans le but que le résultat de ces contrôles permette d'établir aussi objectivement que possible le degré d'effectivité et d'efficacité des procédures et mesures de LBC/FT définies par l'institution financière. Ces contrôles de dossiers ne consistent en revanche pas dans la recherche systématique et exhaustive de tous les manquements aux obligations préventives qui sont susceptibles d'être reprochés à l'institution concernée. Les inspections

en exhaustief opsporen van alle inbreuken op de desbetreffende preventieverplichtingen, die de betrokken instelling ten laste kunnen worden gelegd. De inspecties leiden tot het opstellen van een inspectieverslag, waarin de geconstateerde zwakke punten of gebreken welke door de inspectiewerkzaamheden aan het licht werden gebracht, worden geformaliseerd, en waarin de maatregelen welke de financiële instelling moet nemen om die te verhelpen, worden opgesomd. Op de inspectieverslagen volgt een regelmatige follow-up, teneinde na te gaan of de aanbevolen maatregelen effectief door de financiële instelling binnen de in het verslag bepaalde termijn worden uitgevoerd. De inspectieverslagen zijn bovendien een bijzonder belangrijke bron van informatie voor de uitoefening van het "off-site"-toezicht.

Wanneer een financiële instelling niet het gewenste gevolg geeft aan de aanbevelingen die de Bank, zowel in het kader van het 'off-site'-toezicht als in een inspectieverslag aan haar gericht heeft, kan de Bank dwingende maatregelen nemen om haar daartoe te verplichten. Die maatregelen, waarvan de wettelijke basis de toepasselijke prudentiële wetten zijn, kunnen met name bestaan in het bepalen van een formele termijn om de vereiste maatregelen uit te voeren, in het opleggen van dwangsommen, in de verplichting, voor de financiële instelling, om het effectieve inzake WW/FT verantwoordelijke lid van haar directie te vervangen, enz. In extreme gevallen, kunnen die maatregelen gaan tot het – tijdelijke of definitieve – verbod om sommige activiteiten te verrichten, of zelfs tot de intrekking van de vergunning.

Met het oog op de versterking van de doelmatigheid van haar controles die specifiek betrekking hebben op de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, besloot de Bank in december 2015 de uitoefening ervan in de Bank te reorganiseren. Terwijl het "off-site"-toezicht voordien uitgeoefend werd door de met het algemeen prudentieel toezicht belaste diensten, werd besloten een nieuwe gespecialiseerde cel met die verantwoordelijkheid te belasten; die cel zou eveneens instaan voor het bepalen van het toezichtsbeleid. Gelet met name op de toenemende techniciteit van die specifieke toezichthoudende activiteit, wordt met die hervorming beoogd, ten behoeve van meer efficiëntie, de specialisatie te vergroten van de ermee belaste personen, die zich er voortaan volledig op toeleggen. De middelen die ervoor worden uitgetrokken, werden eveneens opgetrokken, alsook die voor de inspecties ter plaatse op het specifiek terrein van de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De hiervoor vermelde toezichthoudende maatregelen beogen uiteraard de geconstateerde tekortkomingen van de organisatie en de interne controle in het licht

débouchent sur l'établissement d'un rapport d'inspection qui formalise le constat des faiblesses ou manquements que les travaux d'inspection ont mis à jour, et qui énumère les mesures que l'institution financière doit prendre pour y remédier. Les rapports d'inspection font ensuite l'objet d'un suivi régulier afin de s'assurer que les mesures recommandées sont effectivement mises en application par l'institution financière dans les délais prévus par le rapport. Les rapports d'inspection constituent en outre une source d'information particulièrement importante pour l'exercice du contrôle hors site.

Lorsqu'une institution financière ne donne pas les suites voulues aux recommandations qui lui sont adressées par la Banque, tant dans le cadre du contrôle hors site que dans un rapport d'inspection, la Banque peut prendre des mesures de contrainte pour l'y obliger. Ces mesures, qui trouvent leur base légale dans les lois prudentielles applicables, peuvent notamment consister dans la fixation d'un délai formel pour mettre en œuvre les mesures requises, dans la fixation d'astreintes, dans l'obligation pour l'institution financière de remplacer le membre de sa direction effective responsable de la LBC/FT, etc. Dans des cas extrêmes, ces mesures peuvent aller jusqu'à l'interdiction, temporaire ou définitive, de poursuivre certaines activités, voire même au retrait d'agrément.

Afin de renforcer l'efficacité de ses contrôles spécifiquement relatifs à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, la Banque a décidé en décembre 2015 d'en réorganiser l'exercice en son sein. Alors que le contrôle "hors site" était antérieurement exercé par les services en charge du contrôle prudentiel général, il a été décidé de confier cette responsabilité à une nouvelle cellule spécialisée également chargée de définir la politique de contrôle. Compte tenu notamment de la technicité croissante de cette activité spécifique de contrôle, cette réforme vise à accroître, dans un souci de plus grande efficacité, la spécialisation des personnes qui en ont la charge et s'y consacrent désormais pleinement. Les ressources qui y sont allouées ont également été accrues, de même que celles allouées aux inspections sur place dans le domaine spécifique de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

Les mesures de contrôle évoquées ci-dessus visent par nature à remédier aux déficiences constatées de l'organisation et du contrôle interne en matière de

van WW/FT te verhelpen, of te verhinderen dat die tekortkomingen verrichtingen die verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme mogelijk blijven maken. Wanneer bovendien de ernst van de geconstateerde tekortkomingen zulks rechtvaardigt, kan de sanctiecommissie van de Bank ertoe worden geroepen, na een op tegenspraak gevoerd geding, krachtens artikel 40 van de wet van 11 januari 1993, tegen de overtredende instelling administratieve sancties uit te spreken, en met name administratieve boetes op te leggen, waarvan het bedrag kan oplopen tot 1 250 000 euro.

B. Vragen en opmerkingen van de leden

De heer Philippe Pivin (MR) vraagt de heer Claise of hij voorbeelden kan geven van andere landen die gewelddadig moslimfundamentalisme strafbaar hebben gesteld. De federaal procureur en de voorzitter van de CFI (Cel voor Financiële Informatieverwerking) hebben zich tijdens hun hoorzitting tegen een dergelijke strafbaarstelling gekant omdat moeilijk kan worden bepaald welke feiten precies strafbaar moeten worden gesteld.

Mevrouw Sophie De Wit (N-VA) begrijpt best dat Justitie, dat faalt door een gebrek aan middelen, onder vuur ligt. Ze vraagt zich echter af hoe microfinanciering én macrofinanciering van terrorisme concreet kunnen worden tegengegaan. Welke procedures kan de wetgever wijzigen om die bestrijding efficiënter te maken? Eerst vond men het kennelijk niet aangewezen het CAP (Centraal Aanspreekpunt) bij de Nationale Bank onder te brengen, terwijl dat nu wél het geval is. Wat is er ondertussen veranderd? In welke mate zijn de in het CAP opgenomen gegevens bij de tijd?

Met betrekking tot de bevrozing van de tegoeden van de personen die direct of indirect bij terroristische activiteiten zijn betrokken, werd gewag gemaakt van een lijst opgesteld door de VN-Veiligheidsraad, een lijst opgesteld door de Europese Unie en ten slotte een nationale lijst. Hoe komt iemand op een dergelijke lijst terecht? Wie evalueert diens betrokkenheid? Hoe kan die persoon van één van die lijsten worden gehaald als blijkt dat hij/zij toch niet betrokken is?

De antiwitwaswet van 11 januari 1993 zou in die zin moeten worden uitgebreid dat de talrijke instellingen en *professionals* die wettelijk verplicht zijn verdachte verrichtingen te melden, tevens toezicht moeten houden op de verenigingen die haat en discriminatie prediken. Hoe moeten die instellingen en *professionals* het risicoprofiel opstellen, en hoe kan dat profiel aan de realiteit worden getoetst? Welke wetswijzigingen moeten worden doorgevoerd om een en ander efficiënter te doen verlopen?

LBC/FT, ou à empêcher que ces déficiences continuent de permettre des opérations de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme. Lorsqu'en outre, la gravité des manquements constatés le justifie, la Commission des sanctions de la Banque peut être amenée à prononcer, au terme d'une procédure contradictoire, des sanctions administratives à l'encontre du contrevenant, par application de l'article 40 de la loi du 11 janvier 1993, et notamment des amendes administratives dont le montant peut atteindre 1 250 000 euros.

B. Questions et observations des membres

M. Philippe Pivin (MR) demande si M. Claise peut citer des exemples d'incrimination du radicalisme islamique violent dans d'autres pays. Au cours de leur audition, le procureur fédéral et le président de la CTIF (Cellule de traitement des informations financières) ont rejeté une telle incrimination, parce qu'il est difficile de définir ce qui doit être précisément incriminé.

Mme Sophie De Wit (N-VA) comprend parfaitement que l'on dénonce l'échec de la Justice en raison du manque de moyens, mais elle demande comment lutter concrètement tant contre le micro-financement que contre le macro-financement du terrorisme. Quelles procédures le législateur peut-il modifier pour rendre cette lutte plus efficace? Le PCC (Point de contact central) n'était manifestement pas tellement apprécié au sein de la Banque nationale, alors qu'il l'est aujourd'hui. Qu'est-ce qui a changé entre-temps? Dans quelle mesure ses données sont-elles actuelles?

Concernant le gel des avoirs de personnes impliquées directement ou indirectement dans des activités terroristes, il a été fait mention d'une liste établie par le Conseil de sécurité des Nations unies, d'une liste de l'Union européenne et enfin, d'une liste nationale. Comment une personne se retrouve-t-elle sur ce type de liste? Qui évalue son implication? Comment cette même personne peut-elle être retirée d'une de ces listes s'il s'avère qu'elle n'est pas impliquée?

La loi anti-blanchiment du 11 janvier 1993 devrait être étendue de manière à ce que les nombreux établissements et professionnels qui sont tenus par la loi de signaler les opérations suspectes doivent également surveiller les associations qui prêchent la haine et la discrimination. Comment ces établissements et professionnels doivent-ils établir le profil de risque et comment ce profil peut-il être confronté à la réalité? Quelles modifications législatives sont nécessaires pour rendre tout cela plus efficace?

De heer Stéphane Crusnière (PS) kan zich volkomen vinden in de analyse van de heer Claise. Hoe dient de cel die specifiek zou worden belast met de bestrijding van terrorismefinanciering, moeten zijn samengesteld: zouden in die cel alleen politiemensen en magistraten zitting hebben, of moet ze tevens bestaan uit mensen van de douane en van de BBI (Bijzondere Belastinginspectie)? Welke betrekkingen zou die cel onderhouden met de CFI (Cel voor Financiële Informatieverwerking)? Hoe kan een dergelijke cel worden opgericht? Over welke materiële en personele middelen zou ze moeten beschikken?

Welke zijn thans de meest courante methodes op het vlak van microfinanciering van terrorisme? Hoe kan de financiering van radicale islampredikers internationaal een halt worden toegeroepen? Hoe kan macrofinanciering van terrorisme (onder meer via oliehandel) worden opgespoord, niet alleen op internationaal niveau maar ook in België?

Tot slot geeft de spreker uiting aan zijn onbegrip in verband met de afschaffing van de CDGEFID (Centrale Dienst voor de Bestrijding van de Georganiseerde Economische en Financiële Delinquentie), de politiedienst die belast was met de strijd tegen witteboordencriminaliteit.

De heer Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen) vraagt de sprekers welke wetwijzigingen zij noodzakelijk achten, met dien verstande dat het er niet zozeer op aankomt in méér wetgeving te voorzien, maar wel de bestaande wetgeving beter toe te passen.

De lijst die de Nationale Bank moet opstellen krachtens het koninklijk besluit van 28 december 2006 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen de financiering van het terrorisme, bevat geen enkele naam. Hoe komt dat? De lijst moet aan de Nationale Veiligheidsraad worden voorgelegd op basis van de evaluaties van het OCAD – het Coördinatieorgaan voor de dreigingsanalyse – na overleg met de bevoegde gerechtelijke overheid, en goedgekeurd worden door de Ministerraad. Moet er sprake zijn van een veroordeling, en moet deze definitief zijn? De vraag rijst dan ook waarom dit koninklijk besluit niet ook gebruikt wordt ten aanzien van de definitief veroordeelde personen. Is een wetwijziging vereist? Moet de procedure worden aangepast? Moeten de verschillende diensten onderling beter communiceren?

De heer Veli Yüksel (CD&V) geeft aan dat de financiële stromen die door de terroristen worden opgezet (onder meer via olietransacties), naar de terroristen leiden. Vertonen die financiële stromen geen terugkerende schema's die opspoorbaar zijn? De spreker

M. Stéphane Crusnière (PS) souscrit pleinement à l'analyse de M. Claise. Quelle forme devrait prendre la cellule qui serait chargée spécifiquement du financement du terrorisme? Serait-elle seulement constituée de policiers et de magistrats? Ou devrait-elle également comprendre des membres de la douane et de l'ISI (Inspection spéciale des impôts)? Quels rapports cette cellule entretiendrait-elle avec la CTIF (Cellule de traitement des informations financières)? Comment une telle cellule peut-elle être mise sur pied? De quels moyens matériels et humains devrait-elle disposer?

Quelles sont actuellement les méthodes les plus utilisées en matière de micro-financement du terrorisme? Comment stopper le financement des prédicateurs du radicalisme islamique au niveau international? Comment détecter le macro-financement du terrorisme par le biais notamment de la vente de pétrole non seulement au niveau international mais aussi au niveau belge?

Enfin, l'intervenant fait part de son incompréhension face à la suppression de l'OCDEFO (Office central chargé de la lutte contre la délinquance économique et financière organisée), le service de police chargé de lutter contre la criminalité en col blanc.

M. Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen) demande aux invités quelles sont les modifications législatives qu'ils jugent indispensables, étant entendu qu'il ne faut pas nécessairement augmenter la législation, mais bien mieux appliquer la législation existante.

Personne ne figure sur la liste nationale que la Banque nationale doit établir en vertu de l'arrêté royal du 28 décembre 2006 relatif aux mesures restrictives spécifiques à l'encontre de certaines personnes et entités dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme. Comment l'expliquer? La liste doit être soumise au Conseil national de sécurité sur base des évaluations de l'OCAM (Organe de coordination pour l'analyse de la menace), après concertation avec l'autorité judiciaire compétente et approuvée par le Conseil des ministres. Faut-il qu'il y ait une condamnation? Celle-ci doit-elle être définitive? On peut dès lors encore se demander pourquoi cet arrêté royal n'est pas également utilisé à l'égard des personnes définitivement condamnées? La loi doit-elle être modifiée? La procédure doit-elle être adaptée? La communication entre les différents services doit-elle être améliorée?

M. Veli Yüksel (CD&V) précise que les flux financiers générés par les terroristes par le biais notamment de transactions pétrolières conduisent aux terroristes. Ces flux financiers ne présentent-ils pas des schémas récurrents qui peuvent être détectés? L'intervenant souscrit

is het ermee eens dat gewelddadig radicalisme moet worden bestreden, maar hoe kan radicalisme dat niet meteen gewelddadig is, worden aangepakt? Is het niet aangewezen de bankenwet uit te breiden, waarbij ook een meldingsplicht wordt ingesteld bij bijzondere transacties naar belastingparadijzen?

De heer Marco Van Hees (PTB-GO!) geeft aan dat de FATF (*Financial Action Task Force*) België met de vinger wijst inzake de strijd tegen witwaspraktijken. Komt dat doordat ook banken een rol spelen in fraudezaken en in juridische constructies in de belastingparadijzen?

Hoeveel mensen zien bij de Nationale Bank toe op bijzondere transacties? Worden ooit bestuurlijke of strafrechtelijke sancties opgelegd? Waarom is het zo pover gesteld met het financieel onderdeel van de strijd tegen terrorisme? Is er verzet vanuit de financiële wereld?

Bestaan er aangaande de macrofinanciering van terrorisme aanwijzingen dat bepaalde olievennootschappen olie zouden aankopen van terroristische organisaties?

Wat is de achterliggende reden voor de ontmanteling van de Centrale Dienst voor de bestrijding van de Georganiseerde Economische en Financiële Delinquentie (CDGEFID)?

Moet nieuwe wetgeving worden uitgevaardigd, of dienen veeleer de disfuncties te worden weggewerkt ("oorlog" tussen politiediensten, manke communicatie, gebrek aan middelen enzovoort)?

Welke successen heeft onderzoeksrechter Balthazar Garzon in Spanje geboekt in zijn strijd tegen het terrorisme?

De heer Dirk Van der Maelen (sp.a) vindt het tekenend dat aan slechts 1,5 % van de door de CFI aan Justitie overgezonden dossiers enig gevolg is gegeven. Hoe komt dat?

De heer Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) vraagt welke de probleemdossiers zijn die niet zijn behandeld. 70 dossiers van de CFI hebben geen aanleiding gegeven tot vervolging. Waar nijpt het schoentje?

Bovendien werd ook overgegaan tot het opdoeken van de dienst die was belast met het opsporen van

à la lutte contre le radicalisme violent, mais comment peut-on combattre le radicalisme qui n'est pas d'emblée violent? Ne faudrait-il pas étendre la loi bancaire afin de rendre également obligatoire le signalement des transactions particulières vers les paradis fiscaux?

M. Marco Van Hees (PTB-GO!) indique que le GAFI (Groupe d'action financière contre le blanchiment d'argent) considère la Belgique comme un mauvais élève en matière de lutte contre les pratiques de blanchiment. N'est-ce pas dû au fait que les banques jouent elles-mêmes également un rôle dans les affaires de fraude et les constructions juridiques dans les paradis fiscaux?

Combien de personnes contrôlent, à la Banque nationale, les transactions particulières? Des sanctions administratives ou pénales sont-elles jamais infligées? Pourquoi le volet financier de la lutte contre le terrorisme est-il si faible? Y a-t-il une opposition de la part des milieux financiers?

En ce qui concerne le macro-financement du terrorisme, existe-t-il des indices que certaines sociétés pétrolières achètent du pétrole commercialisé par les organisations terroristes?

Quelle est la raison sous-jacente du démantèlement de l'OCDEFO?

Faut-il élaborer une nouvelle législation ou ne faut-il pas plutôt remédier aux dysfonctionnements (guerre des polices, communication, manque de moyens, ...)?

Quels succès le juge d'instruction Balthazar Garzon a-t-il engrangés en Espagne dans sa lutte contre le terrorisme?

M. Dirk Van der Maelen (sp.a) trouve significatif qu'il ne soit donné une suite quelconque qu'à 1,5 % des dossiers que la CTIF a transmis à la Justice et se demande comment on peut l'expliquer.

M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) demande quels sont les dossiers problématiques non traités. Septante dossiers de la CTIF n'ont pas donné lieu à des poursuites. Où se situe le problème?

La cellule chargée de rechercher les trafics d'œuvres d'art et d'antiquités – dont les terroristes tirent une

zwendel in kunst en antiek, een bedrijvigheid waaruit terroristen een groot deel van hun financiering halen. Waarom is dat gebeurd?

De start van het Centraal Aanspreekpunt (CAP) was niet vanzelfsprekend. De werking ervan kan zeker worden verbeterd. In Frankrijk bestaat een vergelijkbare instantie - Ficoba, voluit *Fichier national des Comptes bancaires et assimilés* - die veel doeltreffender is dan het CAP. Welke sancties zijn mogelijk ingeval de banken niet loyaal meewerken? Is het feit dat geen enkele sanctie wordt opgelegd, een bewijs dat de samenwerking vlekkeloos verloopt?

Mevrouw Vanessa Matz (cdH) begrijpt niet waarom de strijd tegen het terrorisme zich niet grondiger op het internet toespitst. De heer Gilles de Kerkhove, coördinator terrorismebestrijding van de Europese Unie, haalt in dat verband het voorbeeld aan van het Verenigd Koninkrijk, waar radicale websites snel van het internet worden verwijderd. Het klopt dan wel dat gesloten websites al even snel weer actief zijn, toch aarzelt de overheid niet om in te grijpen. Waarom wordt geen strategie uitgewerkt om radicalisering op het internet aan te pakken door gevaarlijke websites snel te verwijderen?

C. Antwoorden

1. De heer Claise

— Strafbaarstelling radicalisme

Het islamradicalisme bedreigt door het propageren van de sharia rechtstreeks onze vrijheden alsook onze wetten die onder meer seksisme en homofobie strafbaar stellen. Tegen gewelddadig islamradicalisme kan opgetreden worden juist omdat het gepaard gaat met het gebruik van geweld. Het islamradicalisme zelf zou echter ook buiten de wet gesteld moeten worden zonder de rechten en vrijheden aan te tasten. Om dit debat te voeren moet men echter het advies inwinnen van filosofen, sociologen en juristen. Het debat moet evenwel dringend gevoerd worden, anders zal de bedreiging onze samenleving dertig jaar overschaduwen.

— Detectie verdachte transacties

De microfinanciering is sowieso moeilijk te detecteren. Er is echter ook een islamitische techniek waardoor bijvoorbeeld drugs tegen wapens in twee verschillende landen worden geruild zonder dat een geldstroom is gecreëerd. Dergelijke transacties, die tot het domein van de macrofinanciering behoren, zijn ook zeer moeilijk te detecteren.

partie significative de leur financement – a également été supprimée. Pour quelle raison?

Le démarrage du PCC n'a pas été une mince affaire. Son fonctionnement peut certainement être amélioré. En France, il existe un organe comparable, le FICOPA ("Fichier national des Comptes bancaires et assimilés"), qui est nettement plus efficace que le PCC. Quelles sont les sanctions possibles si les banques ne coopèrent pas loyalement? Le fait qu'aucune sanction n'est infligée prouve-t-il que la collaboration se déroule sans accroc?

Mme Vanessa Matz (cdH) ne comprend pas pourquoi la lutte contre le terrorisme ne se focalise pas davantage sur l'Internet. M. Gilles de Kerkhove, le coordinateur de la lutte contre le terrorisme pour l'Union européenne, cite l'exemple du Royaume-Uni en matière de lutte contre le terrorisme où les sites radicaux sont rapidement éliminés de la toile. Il est vrai qu'à peine fermés, ils rouvrent souvent presque aussitôt, mais les autorités ne tardent pas à réagir. Pourquoi n'élabore-t-on pas de stratégie visant à lutter contre la radicalisation sur Internet en éliminant rapidement les sites dangereux?

C. Réponses

1. Réponses de M. Claise

— Incrimination du radicalisme

En propageant la charia, le radicalisme islamique menace directement nos libertés et nos lois incriminant notamment le sexisme et l'homophobie. On peut s'opposer au radicalisme islamique précisément car il s'accompagne de violences. Le radicalisme islamique en tant que tel devrait toutefois aussi être interdit par la loi sans pour autant porter atteinte aux droits et libertés. Pour pouvoir mener ce débat, il faudra toutefois consulter des philosophes, des sociologues et des juristes. Il est néanmoins urgent de le mener, sans quoi cette menace pèsera sur notre société durant trente ans.

— Détection de transactions suspectes

Le microfinancement est, en toute hypothèse, difficile à détecter. Il existe toutefois aussi une technique islamique qui permet par exemple d'échanger de la drogue contre des armes dans deux pays différents sans créer de flux d'argent. Ces transactions – qui relèvent du macrofinancement – sont aussi très difficiles à détecter.

– *Beschikbare middelen*

De preventie is fundamenteel, niet alleen de repressie. Toch ontbreken de middelen om efficiënt de financiering van het terrorisme – dat slechts een onderdeel is van de algehele financiële criminaliteit – te bestrijden. De gerechtelijke politie die voor de onderzoeksrechter werkt in financiële dossiers wordt vaak gemobiliseerd voor onderzoeksverrichtingen inzake terrorisme en is dus tijdelijk onbeschikbaar voor de opvolging van voornoemde dossiers.

– *Niet-behandelde dossiers*

De gegevens van de CFI kunnen niet behandeld worden bij gebrek aan middelen. In het Brusselse worden jaarlijks 20 000 dossiers – waarvan een aantal belangrijke en flagrante – geseponneerd. De schuld ligt heus niet bij de parketmagistraten.

– *Wenselijke wijzigingen*

De CFI zou moeten beschikken over een aantal bijkomende indicatoren – bovenop de 13 die in het koninklijk besluit van 3 juni 2007 worden opgesomd – zoals operaties met specifieke landen en verenigingen. Voorts moeten financiële dossiers niet noodzakelijk door parketmagistraten worden behandeld. Ook assistenten zouden dit, eens het strafdossier geopend, perfect kunnen. Ten slotte zou een staatssecretaraat voor fraudebestrijding belast moeten worden met de coördinatie van de strijd tegen de financiële criminaliteit op internationaal vlak en ook wat de communicatie tussen diensten onderling betreft.

– *Cel financiering terrorisme*

Thans wordt de leiding van de bestrijding van het terrorisme verzorgd door het federaal parket. Geen enkele onderzoeksrechter is gespecialiseerd in deze, ofschoon dit na de aanslagen van 13 maart 2004 in Madrid wel expliciet werd aanbevolen. De politiek kan een dergelijke gespecialiseerde magistraat benoemen en deze een cel ter beschikking stellen die zich louter met de strijd tegen de financiering van het terrorisme zou bezighouden, met dien verstande dat deze strijd samenvalt met de strijd tegen de financiële criminaliteit.

– *Internationale samenwerking*

Europol en Eurojust verrichten uitstekend werk.

– *Moyens disponibles*

La prévention est fondamentale. La répression ne suffit pas. Cependant, les moyens manquent pour lutter efficacement contre le financement du terrorisme, qui n'est que l'un des éléments de l'ensemble de la criminalité financière. La police judiciaire qui travaille pour le juge d'instruction dans les dossiers financiers est souvent appelée à accomplir des actes d'instruction en matière de terrorisme, ce qui l'empêche temporairement d'assurer le suivi des dossiers financiers.

– *Dossiers non traités*

Les données de la CTIF ne peuvent être traitées faute de moyens. À Bruxelles, 20 000 dossiers – dont certains importants et flagrants – sont classés sans suite chaque année. La faute n'en incombe vraiment pas aux magistrats de parquet.

– *Modifications souhaitables*

La CTIF devrait pouvoir disposer de certains indicateurs supplémentaires – en plus des 13 qui sont énumérés dans l'arrêté royal du 3 juin 2007 – comme des opérations avec des pays et des associations spécifiques. Par ailleurs, les dossiers financiers ne doivent pas nécessairement être traités par des magistrats de parquet. Une fois le dossier pénal ouvert, les assistants pourraient aussi parfaitement s'en charger. Enfin, un secrétariat d'État à la lutte contre la fraude devrait pouvoir être chargé de la coordination de la lutte contre la criminalité financière à l'échelle internationale et aussi, en ce qui concerne la communication, de la coordination entre services.

– *Cellule financement du terrorisme*

À l'heure actuelle, la direction de la lutte contre le terrorisme est assurée par le parquet fédéral. Aucun juge d'instruction n'est spécialisé dans cette matière, bien que cela ait été explicitement recommandé après les attentats du 13 mars 2004 à Madrid. Le politique peut nommer un tel magistrat spécialisé et mettre à la disposition de celui-ci une cellule qui s'occuperait exclusivement de la lutte contre le financement du terrorisme, étant entendu que cette lutte va de pair avec la lutte contre la criminalité financière.

– *Collaboration internationale*

Europol et Eurojust effectuent un excellent travail.

— Internet

Er bestaat zoiets als het darknet, een onzichtbaar netwerk dat Turkse democraten toelaat met elkaar te communiceren maar ook pedofielen, drugs- en wapenhandelaars vrij spel laat. Op de zogeheten “*Silk Road*” kan men wapens en drugs kopen, die met bitcoins – virtueel geld – betaald kunnen worden. Thailand, China en Rusland hebben het darknet verboden, maar Frankrijk moedigt het gebruik publiek niet-toegankelijke internetconnecties aan. In deze context is de regionalisering van het FCCU (*Federal Computer Crime Unit*) een zeer spijtige zaak, want dat orgaan was net de interface voor internationale samenwerking. Ook moet worden opgemerkt dat, benevens het darknet, ook de communicatie via *WhatsApp*, *Skype* en zelfs *Nintendo* aan iedere controle ontsnapt. Het *FBI* heeft een af luister techniek ontwikkeld die best zo vlug mogelijk ook door de eigen diensten aangeschaft behoren te worden.

2. De heer Swyngedouw⁹

— Beschikbare middelen

De middelen die specifiek kunnen worden aangewend tegen het witwassen van geld en terrorismefinanciering mogen niet los worden gezien van de middelen voor het toezicht op de financiële sector in zijn geheel. Sedert de NBB bevoegd werd voor het prudentieel toezicht in 2011, zijn de hiertoe bestemde middelen (onder meer op het vlak van personeel met thans een budget voor 320 voltijdse personeelsleden die voor het prudentieel toezicht worden ingezet) aanzienlijk verhoogd.

Dit is onder meer een gevolg van de rol van de ECB die rechtstreeks verantwoordelijk is voor het toezicht op de grote banken waarbij zij een feitelijke *benchmarking* verricht van de beschikbare middelen in de verschillende lidstaten.

Als gevolg van de aanbevelingen van het voornoemde FATF-rapport heeft de NBB in de loop van 2015 beslist om de middelen voor toezicht op anti-uitwasbepalingen (daarin begrepen preventie van terrorismefinanciering) te groeperen en te verhogen. De personeelsmiddelen specifiek ingezet voor de bestrijding van het witwassen en terrorismefinanciering, komen voor de NBB in

⁹ Aangevuld door de heren Benoît Bienfait, hoofd van de groep Bestrijding witwassen en terrorismebestrijding van de NBB, en Rudy Trogh, adviseur van de NBB-directie en hoofd van het Departement micro-economische informatie.

— Internet

Il existe un réseau invisible appelé *darknet*, qui permet aux démocrates turques de communiquer entre eux mais qui donne également carte blanche aux pédophiles ainsi qu’aux narcotrafiquants et aux trafiquants d’armes. Sur la “*Silk Road*”, il est possible d’acheter des armes et de la drogue pouvant être payés au moyen de *bitcoins*, c’est-à-dire de l’argent virtuel. La Thaïlande, la Chine et la Russie ont interdit le *darknet*, mais la France encourage l’utilisation de connexions internet non accessibles au public. Dans ce contexte, la régionalisation de la FCCU (*Federal Computer Crime Unit*) est très regrettable parce que cet organe était précisément l’interface de la collaboration internationale. Il faut également signaler qu’outre le *darknet*, les communications par le biais de *WhatsApp*, *Skype* voire *Nintendo* échappent à tout contrôle. Le *FBI* a mis au point une technique d’écoute que nos propres services seraient bien avisés d’acquérir également dans les plus brefs délais.

2. M. Swyngedouw⁹

— Moyens disponibles

Les moyens pouvant être utilisés spécifiquement contre le blanchiment d’argent et le financement du terrorisme ne peuvent pas être dissociés des moyens utilisés pour le contrôle du secteur financier dans son ensemble. Depuis que la BNB a été chargé du contrôle prudentiel, en 2011, les moyens affectés à cet effet (notamment dans le domaine du personnel, avec un budget actuel pour 390 équivalents temps plein mobilisés pour effectuer un contrôle prudentiel) ont été considérablement augmentés.

Il s’agit notamment d’une conséquence du rôle de la BCE, qui est directement responsable de la surveillance des grandes banques, dans le cadre de laquelle elle réalise un *benchmarking* de fait des moyens disponibles dans les différents États membres.

À la suite des recommandations du rapport précité du GAFI, la BNB a décidé, dans le courant de l’année 2015, de regrouper et d’augmenter les moyens de contrôle du respect des dispositions antiblanchiment (y compris la prévention du financement du terrorisme). Les ressources en personnel spécifiquement affectées à la lutte contre le blanchiment d’argent et le financement

⁹ Complétées par celles de MM. Benoît Bienfait, responsable de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme de la BNB, et Rudy Trogh, conseiller de la direction de la BNB et responsable du département d’Informations micro-économiques.

haar geheel neer op het equivalent van tien voltijdse personeelsleden.

Het beleid van het directiecomité van de NBB is erop gericht hiervoor zeker de nodige middelen ter beschikking te stellen omdat het ressorteert onder de eigen verantwoordelijkheid van de nationale toezichthouder die de NBB is. In het toezicht op witwaspraktijken en terrorismefinanciering is er geen enkele rol voor de ECB die voor dit specifieke domein niet verantwoordelijk is.

— *Meldingsplicht van de financiële instellingen / Risicoprofiel / Preventie*

De meldingsplicht aan de CFI is voor de NBB het kernstuk van de verplichtingen waaraan de financiële instellingen moeten voldoen. De ultieme doelstelling bestaat in het tot stand brengen van een efficiënt systeem van meldingen aan de CFI. Hiervoor is van bij de aanvang van de relatie met de klant een duidelijke identificatie noodzakelijk.

Een goed cliëntacceptatiebeleid en voortdurende waakzaamheid zijn cruciaal om dat doel te kunnen bereiken. De klant, zijn profiel en de verrichtingen op zijn rekeningen zijn de factoren die de knipperlichten kunnen doen aangaan. Dit is een belangrijk preventief gegeven omdat het atypische verrichtingen kan detecteren die aan de CFI dienen gemeld.

— *Manco's*

Er zijn twee relevante manco's. Enerzijds, het kunnen beschikken over bruikbare Belgische lijsten met namen van wie de tegoeden dienen bevroren te worden die duidelijk zijn opgesteld en proportioneel zijn tot de doelstellingen. Anderzijds, het beschikken over voor de financiële sector relevante indicatoren voor het identificeren van microfinanciering. Op internationaal vlak zijn werkzaamheden dienaangaande bezig waar de NBB aan deelneemt.

— *Melding van bijzondere transacties*

De bankwet (wet van 25 april 2014 tot invoering van mechanismen voor een macroprudentieel beleid en tot vaststelling van de specifieke taken van de Nationale Bank van België in het kader van haar opdracht om bij te dragen tot de stabiliteit van de financiële sector) kent het concept van "bijzondere mechanismen" die een fiscale dimensie bezitten. Dit is echter niet het voorwerp van het huidige debat.

du terrorisme correspondent, pour la BNB dans son ensemble, à l'équivalent de dix membres du personnel à temps plein.

La politique du comité de direction de la BNB vise à y affecter assurément les moyens nécessaires, car cela relève de la responsabilité de l'organe de contrôle national qu'est la BNB. La BCE ne joue aucun rôle dans le contrôle des pratiques de blanchiment et du financement du terrorisme, car elle n'est pas responsable de ce domaine spécifique.

— *Obligation de notification des institutions financières / Profil de risque / Prévention*

L'obligation de notification à la CTIF est, pour la BNB, la principale obligation que doivent respecter les institutions financières. L'objectif ultime consiste à mettre sur pied un système efficace de notifications à la CTIF. À cet effet, une identification claire est nécessaire dès le début de la relation avec le client.

Une bonne politique d'acceptation des clients et une vigilance constante sont cruciales pour atteindre cet objectif. Le client, son profil et les opérations sur ses comptes sont les facteurs qui peuvent actionner les cli-gnotants. Il s'agit d'une donnée préventive importante, car cela permet de détecter des opérations atypiques qui doivent être notifiées à la CTIF.

— *Manquements*

Deux manquements importants doivent être signalés. Il faudrait pouvoir disposer, d'une part, de listes belge utilisables et claires reprenant les noms de personnes dont les avoirs doivent être gelés et qui soient proportionnées aux objectifs poursuivis et, d'autre part, d'indicateurs – pertinents pour le secteur financier – permettant d'identifier le microfinancement. Des travaux auxquels la BNB participe sont actuellement organisés en la matière au niveau international.

— *Signalement des transactions particulières*

La loi bancaire (loi du 25 avril 2014 établissant les mécanismes d'une politique macroprudentielle et précisant les missions spécifiques dévolues à la Banque nationale de Belgique dans le cadre de sa mission visant à contribuer à la stabilité du système financier) prévoit la notion de "mécanisme particulier" ayant une dimension fiscale. Tel n'est cependant pas l'objet du présent débat.

— *Sancties*

In dit verband dient een onderscheid te worden gemaakt tussen herstelmaatregelen die kunnen worden getroffen als gevolg van prudentiële acties (inspecties, analyses, ...) en die tot vaststellingen van tekortkomingen leiden. De instelling krijgt dan een termijn opgelegd om tegemoet te komen aan de tekortkomingen.

Daarnaast kunnen ook administratieve sancties en minnelijke schikkingen worden getroffen door de NBB. De beslissingen ter zake zijn terug te vinden op de wegstek van de NBB. De centralisering van het toezicht bij de NBB heeft ook tot gevolg dat het aantal dossiers dat wordt overgemaakt aan de auditeur met het oog op eventuele vervolging door de sanctiecommissie, verhoogt.

— *databanken / CAP*

Tot op heden bezit de CAP-databank in hoofdzaak een fiscale dimensie. Maar door de recente regeringsbeslissingen zal dit een generieke databank worden.

De NBB heeft terzake een neutrale houding.

Wat betreft de omzetting van de vierde witwasrichtlijn en het wetsvoorstel DOC 54 1545/001, waardoor de CFI rechtstreekse toegang verkrijgt tot de gegevensbank, is de NBB wel voorstander omwille onder meer van efficiëntieredenen.

De heer Rudy Trogh, adviseur van de NBB-directie en hoofd van het Departement micro-economische informatie, preciseert dat het CAP-gegevensbestand door de wetgever is opgericht als een fiscaal gegevensbestand dat wordt gebruikt door controle- en invorderingsdiensten inzake inkomstenbelastingen. Bij de oprichting ervan is beslist om de mededeling aan het gegevensbestand jaarlijks te doen. Elk jaar tegen het einde van maart moeten alle informatieplichtigen informatie geven over alle rekeningen die er bestaan tijdens het voorgaande jaar. Op dit ogenblik zijn er in dat bestand 47 miljoen bankrekeningen en 14 miljoen financiële contracten geregistreerd.

Om de inlichtingen meer bruikbaar te maken ook ten opzichte van andere instanties die een wettig belang kunnen aantonen om de gegevens te raadplegen, dienen wetgevende initiatieven te worden genomen. Dit geldt niet alleen voor de uitbreiding van de toegang maar ook inzake de aard van de geregistreerde informatie en de frequentie van registratie. Hierbij is het de bedoeling

— *Sanctions*

Il convient à cet égard d'opérer une distinction. Il y a, d'une part, les mesures de réparation qui peuvent être prises à la suite d'actions prudentielles (inspections, analyses, ...) donnant lieu à des constats de manquements. Dans un tel cas, l'établissement obtient normalement un délai pour procéder aux réparations nécessaires.

D'autre part, la BNB peut infliger des sanctions administratives et conclure des transactions. Les décisions figurent sur le site internet de la BNB. La centralisation du contrôle dans le chef de la BNB entraîne par ailleurs une augmentation du nombre de dossiers transmis à l'auditeur en vue de l'engagement de poursuites éventuelles par la commission des sanctions.

— *bases de données / PCC*

Jusqu'à présent, la base de données du PCC revêt essentiellement une dimension fiscale. Toutefois, les décisions récentes du gouvernement en feront une base de données générique.

La NBN adopte en la matière une attitude neutre.

Par souci d'efficacité notamment, la BNB est en revanche favorable à la transposition de la quatrième directive sur le blanchiment et à la proposition de loi DOC 54 1545/001 accordant à la CTIF un accès direct à la base de données.

M. Rudy Trogh, conseiller de la direction de la BNB et responsable du département d'Informations micro-économiques, précise que la base de données DU PCC a été créée par le législateur comme une base de données fiscale utilisée par les services de contrôle et de recouvrement en matière d'impôts sur les revenus. Lors de sa création, il a été décidé d'effectuer annuellement la communication à la base de données. Chaque année, vers la fin mars, tous les redevables d'informations doivent communiquer des informations sur tous les comptes qui ont existé durant l'année précédente. Pour l'heure, 47 millions de comptes bancaires et 14 millions de contrats financiers sont enregistrés dans cette base de données.

Il convient de prendre des initiatives législatives afin de rendre les renseignements plus utilisables également par d'autres instances pouvant démontrer un intérêt légitime à consulter les données. Cela vaut non seulement pour l'élargissement de l'accès mais aussi pour la nature des informations enregistrées et la fréquence de l'enregistrement. À cet égard, le but est d'aboutir à

te komen, tot een bijwerking die minimum op maandelijksse basis zal gebeuren. Er wordt ook aandacht besteed aan de automatisering van de elektronische toegang tot de gegevensbank. Eens het wettelijk kader er is zal de NBB instaan voor de operationele uitvoering ervan.

— *Verenigde Naties – lijsten*

Het al dan niet voorkomen op de lijst van personen waarvan de tegoeden worden “bevroren” houdt verband met de toepassing van deze bepaling in het Europees kader. Inzake de uitvoering van VN-resolutie 1373 dient er rekening mee te worden gehouden dat de Europese omzetting ervan geen Europese onderdanen rechtstreeks kan treffen. Het zijn de nationale overheden die de plicht hebben om hiertoe over te gaan. Het Belgisch wetgevend kader bestaat maar de lijst is thans leeg. Het komt de FOD Financiën (Thesaurie) toe om de redenen hiervoor toe te lichten.

De heer Benoît Bienfait, hoofd van de groep Bestrijding witwassen en terrorismebestrijding van de NBB, licht toe op welke wijze iemand op de lijst komt en hoe hij kan worden geschrapt.

De spreker preciseert dat voornoemde VN-resoluties dwingende richtlijnen zijn voor de lidstaten. Zij roepen echter geen enkel rechtstreeks recht of plicht in het leven voor rechtspersonen of natuurlijke personen omdat zij uitsluitend gericht zijn tot landen, lidstaten van de VN. Als gevolg van de resoluties bestaat er wel een verplichting in hoofde van de lidstaten om een bepaalde actie te ondernemen gericht op het bevroren van de tegoeden van de personen die op de lijst voorkomen (cascadesysteem).

Wanneer de Veiligheidsraad een persoon heeft aangemerkt moet een supranationale of nationale instantie hier rechtskracht aan geven opdat de bevroering van de tegoeden effectief wordt. In de Europese Unie gebeurt dat door middel van Europese verordeningen.

Ingevolge de bepalingen van het verdrag betreffende de Europese Unie kunnen de Europese instanties geen eigen onderdanen aanmerken. Om die reden is een bijkomend niveau op nationaal niveau vereist. Dit stelt voor de financiële instellingen geen echt probleem. Wat voor hen telt is dat ze beschikken over duidelijke informatie over de personen die voorwerp zijn van een beslissing omtrent bevroering van hun tegoeden.

Het is wel zo dat niet om het even wie zomaar op dergelijke lijst terecht komt. De Veiligheidsraad volgt terzake een hele procedure waarbij de lidstaten personen

une mise à jour qui sera réalisée au minimum mensuellement. On se penche également sur l’automatisation de l’accès électronique à la base de données. Lorsque le cadre légal aura été mis en place, la BNB se chargera de sa mise en œuvre opérationnelle.

— *Nations unies – listes*

Le fait d’apparaître ou non sur la liste des personnes dont les avoirs sont “gelés” dépend de l’application de cette disposition dans le cadre européen. En ce qui concerne l’exécution de la résolution 1373 des Nations unies, il faut tenir compte du fait que la transposition de cette résolution à l’échelon européen ne peut avoir un impact direct sur les ressortissants européens. Ce sont en effet les autorités nationales qui ont le devoir de faire appliquer cette résolution. En Belgique, le cadre législatif existe, mais la liste est, pour le moment, vide. Il revient au SPF Finances (Trésorerie) d’en expliquer les raisons.

M. Benoît Bienfait, responsable de la cellule de lutte contre le blanchiment et le terrorisme à la BNB, explique la manière dont quelqu’un peut être inscrit sur la liste et en être rayé.

L’orateur précise que les résolutions précitées des Nations unies sont des consignes contraignantes pour les États membres. Elles ne génèrent toutefois aucun droit ni aucun devoir direct pour les personnes morales ou physiques, étant donné qu’elles s’adressent exclusivement à des pays, à savoir aux États membres de l’ONU. Ces résolutions obligent en revanche les États membres à entreprendre certaines démarches destinées à geler les avoirs des personnes qui figurent sur la liste (système en cascade).

Lorsque le Conseil de sécurité inscrit quelqu’un sur la liste, cette inscription doit être juridiquement validée par une instance supranationale ou nationale pour que le gel des avoirs devienne effectif. Au sein de l’Union européenne, cela se fait par le biais de règlements européens.

En application des dispositions du Traité sur l’Union européenne, les instances européennes ne peuvent s’adresser directement à des ressortissants de l’UE. C’est pour cela qu’un niveau supplémentaire est requis à l’échelon national. Pour les établissements financiers, cela ne pose pas vraiment problème. Ce qui compte pour eux, c’est de disposer d’informations claires sur les personnes qui font l’objet d’une décision relative au gel de leurs avoirs.

Il faut souligner que n’importe qui ne peut pas, du jour au lendemain, se retrouver sur une telle liste. Le Conseil de sécurité suit en effet toute une procédure dans le

voorstellen waarvan ze ook de bewijzen moeten leveren dat de betrokkenen daadwerkelijk hebben deelgenomen aan terroristische activiteiten of van actieve steun aan het terrorisme.

cadre de laquelle les États membres proposent les noms de personnes dont elles savent, preuves obligatoires à l'appui, qu'elles ont effectivement participé à des activités terroristes ou qu'elles soutiennent activement le terrorisme.

III. — HOORZITTING EN GEDACHTEWISSELING VAN 20 MEI 2016

A. Uiteenzetting van mevrouw Alexandra Antoniadis, “Terrorism and Crisis Management Unit”, “DG Migration and Home Affairs”, Europese Commissie

1. Uiteenzetting

Mevrouw Alexandra Antoniadis, “Terrorism and Crisis Management Unit”, “DG Migration and Home Affairs”, Europese Commissie, licht het werk van de Europese Commissie op het vlak van terrorismebestrijding toe.

Om de strijd tegen terrorisme aan te binden, een prioriteit van de Europese Commissie, is het belangrijk de financiering ervan aan te pakken. Terroristen hangen van geldmiddelen af om hun netwerken in stand te houden, hun logistieke activiteiten te ontplooiën en hun terreurdaden voor te bereiden en uit te voeren. Het beleid moet tegen concrete terreurhandelingen gericht zijn, maar betreft ook financiële informatievergaring. De terreurdreiging is hoger dan ooit en vloeit niet alleen voort uit het feit dat buitenlandse strijders zich naar het strijdtoneel begeven buiten Europa, maar is in toenemende mate ook te wijten aan diegenen die ervan terugkeren, en aan terroristen die van eigen bodem afkomstig zijn en door terreurorganisaties worden geïnspireerd om binnen Europa aanvallen uit te voeren.

De recente aanslagen hebben trouwens uitgewezen dat een terreuractie weinig middelen vereist. Het recht is echter vaak zo geconcipeerd, dat kleine geldtransfers onder de radar blijven. Vandaar de oproep om grotere inspanningen te leveren.

De Europese Commissie (hierna : EC) staat de lidstaten bij in hun strijd tegen terreur, of het nu gaat om de strafbaarstelling van terreurdaden of het voorkomen van radicalisering. De financiering van terrorisme staat uiteraard bovenaan de prioriteitenlijst.¹⁰

De EC heeft een actieplan goedgekeurd om de financiering van terreur strenger aan te pakken, zowel intern als extern, en heeft in dat verband een schema opgesteld met doelstellingen die binnen een bepaalde termijn moeten worden bereikt.

¹⁰ Cf. European Agenda on Security, COM(2015) 185 def., http://ec.europa.eu/dgs/home-affairs/e-library/documents/basic-documents/docs/eu_agenda_on_security_en.pdf).

III. — AUDITION ET ÉCHANGE DE VUES DU 20 MAI 2016

A. Exposé de Mme Alexandra Antoniadis, “Terrorism and Crisis Management Unit”, “DG Migration and Home Affairs”, Commission européenne

1. Exposé

Mme Alexandra Antoniadis, “Terrorism and Crisis Management Unit”, “DG Migration and Home Affairs”, Commission européenne, commente le travail de la Commission européenne sur le plan de la lutte contre le terrorisme.

Pour lutter contre le terrorisme, une priorité de la Commission européenne, il est important de s’attaquer au financement du terrorisme. Les terroristes ont besoin de moyens financiers pour maintenir leurs réseaux, déployer leurs activités logistiques et préparer et exécuter leurs actes terroristes. La politique doit cibler les actes terroristes concrets, mais elle vise également la collecte d’informations financières. La menace terroriste est plus élevée que jamais et ne découle pas seulement du fait que les combattants étrangers se rendent sur le théâtre des opérations à l’extérieur de l’Europe, mais est également imputable dans une mesure croissante à ceux qui en reviennent et aux terroristes qui proviennent d’Europe occidentale et qui sont incités par les organisations terroristes à commettre des attaques en Europe.

Les récents attentats ont d’ailleurs démontré qu’une action terroriste nécessite peu de moyens. Le droit est toutefois souvent conçu de telle manière que les petits transferts d’argent ne sont pas détectés. C’est la raison pour laquelle il est appelé à une intensification des efforts.

La Commission européenne (ci-après CE) assiste les États membres dans leur lutte contre le terrorisme, qu’il s’agisse de l’incrimination des actes terroristes ou de la prévention du radicalisme. Le financement du terrorisme figure évidemment en tête des priorités.¹⁰

La CE a approuvé un plan d’action afin de renforcer la lutte contre le financement du terrorisme, tant au niveau interne qu’au niveau externe, et a élaboré dans ce cadre un programme avec des objectifs qui doivent être atteints dans un délai donné.

¹⁰ Cf. Le programme européen en matière de sécurité, COM(2015)185 final, http://ec.europa.eu/dgs/home-affairs/e-library/documents/basic-documents/docs/eu_agenda_on_security_fr.pdf).

De uiteenzetting van de spreekster bevat vijf onderdelen:

1. preventie van misbruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terreur;

2. bevordering van samenwerking en gegevensuitwisseling tussen bevoegde overheden, in het bijzonder de financiële inlichtingeneenheden (in het Engels : *Financial Intelligence Unit (FIU)*);

3. het traceren van financiële transacties, om netwerken en relaties bloot te leggen;

4. bevrozing van tegoeden;

5. rechterlijk optreden tegen witwaspraktijken en terreurfinanciering.

1.1. *Preventie van misbruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terreur*

De preventie van misbruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terreur wordt via Europese normen aangepakt zoals de antiwitwasrichtlijn¹¹, waarin een aantal vereisten worden opgesomd ten aanzien van de financiële sector, zoals onderzoeksmaatregelen en de meldingsplicht. Ook de rol en de functie van de financiële inlichtingeneenheden worden erin uitgestippeld met een kader voor samenwerking. De EC financiert een netwerk van FIU's met het oog op de uitwisseling van informatie.

De richtlijn moet in nationaal recht worden omgezet. Maar een aantal specifieke bepalingen van de richtlijn moeten nog wel worden herzien, onder meer op het vlak van virtuele valuta en *prepaid*kaarten. Bedoeling is om de bevoegde overheden rechten te gunnen ten aanzien van anonieme transacties, zodat betaalplatforms voor virtuele valuta meldingsplichtige entiteiten worden. *Prepaid*kaarten houden een risiconiveau in en men kan bijgevolg overwegen om de identificatiedrempel te verlagen teneinde een reeks kaarthouders uit de anonimiteit te lichten.

¹¹ Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (*Pb.L.* 5 juli 2015, afl. 141, blz. 73–117, zie <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:32015L0849&from=NL>).

L'exposé de l'oratrice comporte cinq parties:

1. la prévention de l'utilisation abusive du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme;

2. la promotion de la coopération et de l'échange de données entre les autorités compétentes, en particulier les cellules de renseignement financier (CRF) (en anglais: *Financial Intelligence Unit (FIU)*);

3. le traçage des transactions financières, afin de mettre à jour les réseaux et les relations;

4. le gel des avoirs;

5. l'intervention judiciaire contre les pratiques de blanchiment et le financement du terrorisme.

1.1. *La prévention de l'utilisation abusive du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme*

La prévention de l'utilisation abusive du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme s'appuie sur des normes européennes, telles que la directive anti-blanchiment¹¹, qui énumère une série d'exigences imposées à l'égard du secteur financier, telles que des mesures de vigilance et l'obligation de déclaration. Cette directive définit également le rôle et la fonction des cellules de renseignement financier tout en établissant un cadre de coopération. La CE finance un réseau de CRF en vue de l'échange d'informations.

La directive doit être transposée en droit national. Toutefois, certaines dispositions spécifiques de la directive doivent encore être revues, notamment en ce qui concerne les monnaies virtuelles et les cartes prépayées. L'objectif est de conférer aux autorités compétentes des droits à l'égard des transactions anonymes, afin que les plateformes de paiement deviennent des entités assujetties. Les cartes prépayées comportent un certain niveau de risque et l'on peut dès lors envisager d'abaisser le seuil d'identification afin de sortir une série de détenteurs de carte de l'anonymat.

¹¹ Directive (UE) 2015/849 du Parlement Européen et du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme, modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil et la directive 2006/70/CE de la Commission (JO, 5 juillet 2015, L 141, pp. 73-117, voir <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/HTML/?uri=CELEX:32015L0849&from=FR>).

De EC eist verder dat elke lidstaat centrale registers van bank- en betaalrekeningen of centrale elektronische systemen voor gegevensontsluiting zou opzetten, waardoor de FIU's en andere bevoegde instanties rechtstreeks en eenvoudige toegang verkrijgen tot bank- en betaalrekeningen.

In een tweede fase kan via een nieuw voorstel gegevensuitwisseling met deze centrale registers worden vergemakkelijkt, waarbij overheden zoals de fiscus, politie en gerechtsdeurwaarders in het kader van andere onderzoeken informatie kunnen oproepen.

Op dit ogenblik heeft de antiwitwasrichtlijn nog steeds een beperkt oogmerk en het verdient de voorkeur om het toepassingsgebied ervan uit te breiden.

Op grond van deze richtlijn is de EC overigens bevoegd om supranationale risicobeoordelingen te verrichten, in samenwerking met de lidstaten en de bevoegde instanties, teneinde een gemeenschappelijk begrip te ontwikkelen waaruit mogelijk aanbevelingen voortvloeien. Die risicobeoordelingen slaan zowel op witwasrisico's als risico's inzake terreurfinanciering. De nood aan bijkomende wetgeving en andere maatregelen, zoals bewustmakingscampagnes, is trouwens duidelijk.

1.2. *Bevordering van samenwerking en gegevensuitwisseling tussen bevoegde overheden*

Sinds enige tijd bestaat er een FIU-platform, waar alle financiële inlichtingeneenheden van de EU op regelmatige tijdstippen samenkomen om de relevante onderwerpen te bespreken. De bijdrage van de Belgische FIU wordt overigens bijzonder gewaardeerd, zowel op het vlak van ervaring als op het vlak van kennis en expertise. De EC kan van België heel wat opsteken, onder meer om te begrijpen welke hinderpalen de FIU's ontmoeten en om aangepaste maatregelen te kunnen ontwerpen.

Het FIU-netwerk is een project dat door de EU wordt gefinancierd en stelt FIU's in staat data en informatie over verdachte financiële bewegingen uit te wisselen. Het netwerk is ook in het *European Counter Terrorism Centre* van Europol ingebed, waar alle informatiestromen samenkomen. Een ander informatiekanaal is het Amerikaanse *Terrorist Financing Tracking Program* dat er eveneens naartoe vloeit. Individuele lidstaten kunnen een verzoek indienen om financiële informatie te verkrijgen, wanneer er redelijke vermoedens bestaan over verbanden met terreuractiviteiten.

La CE exige en outre que chaque État membre mette sur pied des registres centralisés des comptes bancaires et des comptes de paiement ou des systèmes électroniques centralisés de recherche de données, qui permettraient aux CRF et aux autres instances compétentes d'avoir directement et facilement accès aux comptes bancaires et aux comptes de paiement.

Dans une deuxième phase, l'échange de données pourra être facilité par le biais d'une nouvelle proposition, qui permettrait aux autorités telles que le fisc, la police et les huissiers de justice d'obtenir des informations dans le cadre d'autres investigations.

Actuellement, la directive anti-blanchiment a toujours une portée limitée et il serait préférable d'étendre son champ d'application.

En vertu de cette directive, la CE est par ailleurs habilitée à réaliser des évaluations supranationales des risques, en collaboration avec les États membres et les instances compétentes, afin de développer une conception commune, dont pourraient résulter des recommandations. Les évaluations des risques portent à la fois sur les risques de blanchiment de capitaux et les risques en matière de financement du terrorisme. La nécessité de mettre en place une législation supplémentaire et d'autres mesures, telles que des campagnes de conscientisation, est d'ailleurs évidente.

1.2. *Promotion de la coopération et des échanges de données entre autorités compétentes*

Depuis un certain temps, il existe une plate-forme FIU, au sein de laquelle toutes les cellules de renseignement financier de l'UE se rassemblent régulièrement pour discuter des sujets pertinents. La contribution de la FIU belge est d'ailleurs particulièrement appréciée, tant sur le plan de l'expérience que des connaissances et de l'expertise. La CE peut beaucoup apprendre de la Belgique, notamment pour comprendre quels sont les obstacles rencontrés par les FIU et pour pouvoir élaborer des mesures adaptées.

Le réseau FIU est un projet financé par l'UE qui permet aux FIU d'échanger des données et des informations concernant des mouvements financiers suspects. Le réseau est aussi intégré dans le Centre européen de la lutte contre le terrorisme, où aboutissent tous les flux d'information. Un autre canal d'information est le *Terrorist Financing Tracking Program* américain, qui lui transmet également des informations. Les États membres individuels peuvent introduire une demande en vue d'obtenir des informations financières lorsqu'il existe des présomptions raisonnables de liens avec des activités de terrorisme.

De EC werkt samen met de FIU's om na te gaan waar de problemen zich bij de uitwisseling van informatie voordoen. Vlotte verhoudingen tussen de onderlinge FIU's en het snel doorspelen aan elkaar van informatie is uiteraard essentieel om de inspanningen te bundelen teneinde financiering van terrorisme en terreur in het algemeen te bestrijden. In het kader van de toegang tot informatie wordt nagedacht over de vraag of de eenheden over alle elementen van een dossier mogen beschikken, dan wel of de toegang beperkt wordt tot uitsluitend relevante data. Het zou goed zijn, mochten de FIU's op uniforme wijze alle informatie ontvangen die ze nodig hebben voor de uitoefening van hun opdracht. De problemen die aan het licht komen kunnen eventueel door wetgeving worden opgelost, maar soms is bewustmaking al voldoende.

1.3. Traceren van financiële transacties

De EC onderwerpt het TFTP-verdrag¹² (*Terrorism Finance Tracking Program*) op geregelde tijdstippen aan evaluatie en het blijkt dat er heel wat positieve resultaten op het vlak van inlichtingen uit voortspruiten. De gebruikers menen dat het een belangrijk instrument is om verbanden te leggen, de vooropgestelde doelstellingen te halen en terrorisme een hak te zetten. Zo hebben de VSA na de aanslagen in Brussel informatie gedeeld. Speurders komen netwerken en terreuraanhangers vaak op het spoor door analyse van verscheidene betaalbewegingen, waarachter bepaalde organisaties schuilgaan.

Dit verdrag met de VSA vertoont mogelijk hiaten, omdat het voornamelijk financiële transacties die landen buiten de EU betrekken in het vizier neemt. Betaalbewegingen die zich uitsluitend op Europese bodem voordoen vallen buiten het toepassingsgebied en daarom stelt de EC voor om het systeem eventueel uit te breiden, aangezien bepaalde terreurcellen autonoom binnen de EU handelen. Bedoeling is dan om louter Europese betaalbewegingen eveneens in het verdrag op te nemen.

1.4. Bevriezing van tegoeden

De VN beschikt over een lijst van terroristen en terreurorganisaties, die op Europees niveau wordt overgenomen om tegoeden te bevriezen en de storting van geldbedragen in hun voordeel te beletten. Het staat de lidstaten van de EU uiteraard vrij om afzonderlijke lijsten op te stellen, naast die van de VN. De EU heeft een goed

¹² Voor het TFTP-verdrag tussen de EU en de VSA, zie: http://eur-lex.europa.eu/resource.html?uri=cellar:84c098b4-275c-49d7-bbf8-73e978be1818_0016_01/DOC_2&format=PDF.

La CE collabore avec les FIU en vue de vérifier à quels niveaux les problèmes se posent en matière d'échange d'informations. De bons rapports entre les FIU et l'échange rapide d'informations est bien sûr essentiel pour rassembler les efforts en vue de lutter contre le financement du terrorisme et de la terreur en général. Dans le cadre de l'accès aux informations, on réfléchit à la question de savoir si les cellules peuvent disposer de tous les éléments d'un dossier, ou si l'accès doit être limité aux données pertinentes. Il serait positif que les FIU puisse recevoir de manière uniforme toutes les informations dont elles ont besoin pour l'exercice de leur mission. Les problèmes qui apparaissent peuvent éventuellement être résolus par la voie législative, mais une prise de conscience est parfois déjà suffisante.

1.3. Traçage des transactions financières

La CE évalue régulièrement le traité TFTP¹² (*Terrorism Finance Tracking Program*), qui donne des résultats très positifs en termes de renseignements. Les utilisateurs estiment qu'il s'agit d'un outil important permettant d'établir des connexions, de réaliser les objectifs fixés et de combattre le terrorisme. C'est ainsi que les États-Unis ont communiqué des informations après les attentats de Bruxelles. Il arrive souvent que les enquêteurs découvrent des réseaux et des adeptes du terrorisme grâce à l'analyse de différents flux financiers derrière lesquels se cachent certaines organisations.

Ce traité conclu avec les États-Unis présente peut-être certaines lacunes, car il se concentre principalement sur les transactions financières concernant des pays non membres de l'Union européenne. Les flux financiers qui ont lieu exclusivement sur le sol européen ne relèvent pas de son champ d'application. La CE propose dès lors un élargissement éventuel du système, étant donné que certaines cellules terroristes agissent de façon autonome au sein de l'UE. L'objectif est d'inscrire également dans le traité les flux financiers purement européens.

1.4. Gel des avoirs

Les Nations Unies disposent d'une liste de terroristes et d'organisations terroristes qui est reprise au niveau européen pour geler les avoirs et empêcher le versement de fonds en faveur de ceux-ci. Chaque État membre a bien entendu également la liberté d'établir ses propres listes, à côté de celles des Nations unies et

¹² Pour le traité TFTP conclu entre l'UE et les États-Unis, voir: http://eur-lex.europa.eu/resource.html?uri=cellar:84c098b4-275c-49d7-bbf8-73e978be1818_0016_01/DOC_2&format=PDF.

systeem inzake internationale terroristen uitgewerkt. Wat nog ontbreekt, is een systeem ten aanzien van hetgeen men interne EU-terroristen noemt, waarvan het duidelijk wordt dat zij niet altijd banden onderhouden met terreurorganisaties buiten de EU, maar soms alleen maar hun inspiratie in het buitenland halen. Ook zij moeten worden gevolgd. De EC denkt aan een systeem om tegoeden te bevriezen van *EU internals*.

1.5. Het rechterlijk optreden tegen witwaspraktijken en terreurfinanciering

De EC heeft een ontwerp van richtlijn ter bestrijding van terrorisme voorbereid om bestaande wetgeving te updaten. Hierin zijn terreurmisdrijven opgenomen, zoals rekrutering en opleiding van terroristen, propaganda van terreur en terreuraanvallen. Na de op 24 september 2014 aangenomen Resolutie 2178(2014) van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties inzake terroristische daden die een bedreiging vormen voor de internationale vrede en veiligheid¹³, worden de lidstaten opgeroepen reizen naar een derde land met het oogmerk bij te dragen tot het plegen van daden van terrorisme als strafbare feiten aan te merken. Ook de EC kwalificeert dergelijke reizen in haar ontwerp als misdrijven. Daarnaast worden ook financiering van terreur als inbreuken beschouwd. Bedoeling is om EU-wetgeving in overeenstemming te brengen met de standaarden van de *Financial Action Task Force*, die de financiering van terreur in erg brede zin opvat en die ook zo uitdraagt. Het financieren van een reis met een terroristisch opzet naar een derde land, maar ook de financiële steun voor terreuropleidingen of propaganda op het internet worden bijgevolg als strafbare feiten beschouwd.

2. Vragen en opmerkingen van de leden

De heer Stephane Crusnière (PS) vraagt dat de Kamerleden toegang zouden verkrijgen tot de agenda van de Europese Commissie (EC) aangaande terreurbestrijding. Dit zou nuttig kunnen zijn om te verhinderen dat de Belgische wetgever maatregelen zou treffen die niet met Europese normen stroken.

Het lid steunt de oprichting van een centraal register van bank- en betaalrekeningen, hetgeen essentieel is om gegevens te kunnen uitwisselen.

Hoe ver staat de reflectie ter zake en welke kalender wordt in het vooruitzicht gesteld? Wie zal dat allemaal beheren en op welke wijze? Hoe zal de informatie

¹³ [http://www.un.org/en/ga/search/view_doc.asp?symbol=S/RES/2178\(2014\)](http://www.un.org/en/ga/search/view_doc.asp?symbol=S/RES/2178(2014)).

de l'UE. L'UE a élaboré un système efficace en matière de terrorisme international. Il faudrait encore développer un système visant les terroristes internes à l'UE, dont il devient évident qu'ils n'entretiennent pas toujours des liens avec les organisations terroristes situées en dehors de l'UE et ne font parfois que s'inspirer de ce qui se passe à l'étranger. Ces personnes doivent également faire l'objet d'un suivi. La CE songe à développer un système de gel des avoirs des *EU internals*.

1.5. Intervention judiciaire contre les pratiques de blanchiment et le financement du terrorisme

La Commission européenne a élaboré une proposition de directive relative à la lutte contre le terrorisme en vue d'actualiser la législation existante. On y retrouve les infractions terroristes, comme le recrutement et la formation de terroristes, la propagande et les attaques terroristes. La Résolution 2178(2014) adoptée par le Conseil de sécurité des Nations unies le 24 septembre 2014 relative à la menace que représentent les actes de terrorisme pour la paix et la sécurité internationales¹³ a appelé les États membres à ériger en infractions les voyages effectués dans un pays tiers dans le but de participer à des actes de terrorisme. Dans sa proposition, la Commission érige, elle aussi, ces voyages en infractions. En outre, le financement du terrorisme est également considéré comme une infraction. L'objectif est la mise en conformité de la législation européenne avec les normes de la *Financial Action Task Force*, qui envisage le financement du terrorisme dans un sens très large. Le financement d'un voyage vers un pays tiers à des fins terroristes, ainsi que l'aide financière accordée à la formation de terroristes ou à la propagande sur Internet, sont donc également érigés en infractions.

2. Questions et observations des membres

M. Stephane Crusnière (PS) demande que les députés aient accès à l'agenda de la Commission européenne (CE) en matière de lutte contre le terrorisme. Cela permettrait d'éviter que le législateur belge prenne des mesures non conformes aux normes européennes.

Le membre soutient la création d'un registre central des comptes bancaires et de paiements, ce qui est essentiel pour permettre l'échange de renseignements.

Quel est l'état d'avancement de la réflexion dans ce domaine et quel est le calendrier envisagé? Qui sera chargé de sa gestion et de quelle manière? Comment

¹³ http://www.un.org/en/sc/ctc/docs/2015/N1454799_FR.pdf.

worden aangedragen en door wie? Wie krijgt toegang tot het register?

Kan de vertegenwoordigster van de Europese Commissie nader ingaan op het platform voor de *Financial Intelligence Units* (FIU) dat ze heeft besproken? Hoe werkt dat? Wie zijn de Belgische experts die de EC bijstaan? Wat is in die context de rol van de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI)? Gaat het om louter informatieve vergaderingen, of is er daadwerkelijk een onderzoeksbevoegdheid toegekend?

De uitwisseling van gegevens stuit op hindernissen. Welke juist? Denkt men aan bepaalde lidstaten in het bijzonder? Zo ja, welke?

De EC werkt samen met de FIU's om gezamenlijk moeilijkheden te onderzoeken. Het zou de kwaliteit van het parlementaire werk bevorderen, indien de leden ook op dat vlak meer inzicht zouden verkrijgen, onder meer over de wijze waarop onderscheiden FIU's functioneren en informatie uitwisselen. Misschien kan de federale wetgever er nadien goede praktijken uit distilleren.

Het TFTP-verdrag dekt niet alle betaalbewegingen, maar hoe zit het met bepaalde financiële dienstverleners, zoals Western Union?

Tot slot met betrekking tot de *Financial Action Task Force* verneemt het lid graag wie eraan deelneemt op Europees vlak. Hoe werkt dat en spitst de aandacht zich in het bijzonder toe op de financiering van terrorisme?

De heer Dirk Van der Maelen (sp.a) beschouwt zoals velen terrorisme als een internationale uitdaging, die internationale maatregelen vergt. De effectiviteit ervan hangt dan weer af van de kwaliteit van de Europese samenwerking, waaraan België traditioneel veel belang hecht. Vandaar dat het ook wenselijk is dat de EC zoveel mogelijk initiatieven ontwikkelt.

België behoort tot de goede leerlingen van de klas, maar toch doet zich een probleem voor. Tijdens de Interparlementaire conferentie voor het Gemeenschappelijk Buitenlands en Veiligheidsbeleid (GBVB) en het Gemeenschappelijk Veiligheids- en Defensiebeleid (GVDB) van 6 tot 8 april 2016 in Den Haag zegt de spreker gechoqueerd te zijn geweest over het feit dat slechts vijf landen – waaronder België – in het kader van Europol correct samenwerken. Met andere woorden, de discrepantie tussen de beslissingen die de regeringen nemen en de uitvoering ervan is groot. Vraag

les informations seront-elles acheminées et par qui? Qui aura accès au registre?

La représentante de la Commission européenne peut-elle donner davantage de précisions sur la plate-forme des Cellules de renseignement financier (CRF) dont elle a parlé? Comme fonctionne cette plate-forme? Quels sont les experts belges qui assistent la Commission? Quel est, dans ce contexte, le rôle joué par la Cellule de traitement des informations financières (CTIF)? S'agit-il de réunions purement informatives, ou un réel pouvoir d'enquête a-t-il été accordé à cette plate-forme?

L'échange de données se heurte à des obstacles. Lesquels précisément? Certains États membres sont-ils notamment en cause? Si oui, lesquels?

La Commission européenne travaille avec les CRF pour analyser ensemble les problèmes. Si les membres pouvaient avoir davantage d'explications, notamment sur la manière dont les différentes CRF fonctionnent et échangent des informations, la qualité du travail parlementaire s'en trouverait améliorée. Peut-être le législateur fédéral pourra-t-il ensuite s'en inspirer pour élaborer de bonnes pratiques.

Le programme TFTP ne couvre pas tous les mouvements d'argent, mais qu'en est-il de certains prestataires de services financiers, comme Western Union?

Enfin, en ce qui concerne le Groupe d'action financière, le membre souhaiterait savoir qui y participe à l'échelon européen. Comment cela fonctionne-t-il, et l'attention se focalise-t-elle en particulier sur le financement du terrorisme?

Comme beaucoup, *M. Dirk Van der Maelen (sp.a)* considère le terrorisme comme un défi international, qui nécessite donc des mesures internationales. La qualité de ces mesures dépend à son tour de la qualité de la coopération européenne, à laquelle la Belgique attache traditionnellement beaucoup d'importance. C'est la raison pour laquelle il est également souhaitable que la Commission développe le plus d'initiatives possible.

La Belgique fait partie des bons élèves de la classe, mais un problème se pose néanmoins. Au cours de la conférence interparlementaire sur la Politique étrangère et de la politique commune (PESC) et la Politique de sécurité et de défense commune (PSDC) qui s'est tenue du 6 au 8 avril 2016 à La Haye, l'intervenant dit avoir été choqué par le fait que cinq pays seulement – dont la Belgique – collaborent correctement dans le cadre d'Europol. En d'autres termes, le fossé est grand entre les décisions prises par les gouvernements et leur mise en œuvre. La question est: où en est la Belgique? Que

is: waar staat België? Wat moet nog worden verbeterd, maar wat zijn anderzijds ook de sterke Belgische punten die andere landen kunnen inspireren?

Houdt de Europese Commissie een overzicht bij waaruit kan worden afgeleid in welke mate de lidstaten hun engagementen naleven? Indien de informatie beschikbaar is, kunnen de lidstaten beter samenwerken en kunnen zij die de daad niet bij het woord voegen, worden aangemoedigd om het goede voorbeeld te volgen.

De inzichten veranderen als gevolg van de gebeurtenissen van 2015 en 2016. Welke nieuwe engagementen acht de EC nog belangrijk? Kan ze meedelen op welke drie vlakken vooruitgang absoluut noodzakelijk is?

De heer Veli Yüksel (CD&V) acht uitwisseling van informatie cruciaal bij de bestrijding van terrorisme. Zoals de vorige spreker al aangaf, werkten slechts vier landen samen in het kader van Europol. Sinds de aanslagen in Parijs wisselt ook Frankrijk informatie uit.

Welke landen zijn bereid informatie uit te wisselen? Op welke signalen zijn de bevindingen van de EC gebaseerd?

Terrorisme op Europese bodem is twee jaar geleden begonnen, maar indien men de aanslagen van Madrid en London mee in beschouwing neemt, is het fenomeen al ouder, hoewel het nu pas wordt benoemd. Zijn er voldoende instrumenten voorhanden om de realiteit in kaart te brengen, zowel wat het aspect geweld als het aspect financiële transacties betreft?

Raadzaam zou zijn om een gezamenlijk antwoord te bieden. Daarom is het wenselijk om de VN-lijsten toegankelijk te maken voor de EU en haar lidstaten.

De EC probeert supranationale instrumenten aan te reiken, maar hoe zit het met de wetgeving om bepaalde daden strafbaar te stellen? Bestaat er een gemeenschappelijke definitie voor het witwassen van geld en zijn de sancties gelijklopend in de verschillende EU-landen?

Wanneer zal het actieplan van 2 februari 2016 ter versterking van de strijd tegen de financiering van terrorisme volledig uitgerold zijn?

Mevrouw Carina Van Cauter (Open Vld) stelt vast dat België goed samenwerkt in het kader van de FIU's. Welke staten blijven in gebreke en hoe kan men ze

faut-il encore améliorer, mais aussi quels sont les points forts qui peuvent être sources d'inspiration pour les autres pays?

La Commission européenne tient-elle à jour un tableau de bord permettant de vérifier dans quelle mesure les États membres respectent leurs engagements? Si cette information est disponible, les États membres peuvent mieux collaborer et ceux qui ne passent pas des paroles aux actes peuvent être encouragés à suivre le bon exemple.

Les visions changent en raison des événements de 2015 et 2016. Quels nouveaux engagements la Commission européenne juge-t-elle encore importants? Peut-elle indiquer les trois domaines dans lesquels des progrès sont absolument nécessaires?

M. Veli Yüksel (CD&V) estime que l'échange d'informations est crucial dans la lutte contre le terrorisme. Comme l'a indiqué le précédent intervenant, seuls quatre pays collaborent dans le cadre d'Europol. Depuis les attentats de Paris, la France échange également des informations.

Quels sont les pays disposés à échanger des informations? Sur quels signaux les constatations de la Commission européenne sont-elles basées?

Le terrorisme a commencé à frapper le sol européen il y a deux ans, mais si l'on prend également en considération les attentats de Madrid et de Londres, le phénomène est déjà plus ancien, même s'il n'est nommé ainsi que maintenant. Dispose-t-on de suffisamment d'instruments pour cartographier la réalité, en ce qui concerne tant l'aspect violences que l'aspect transactions financières?

Il conviendrait d'apporter une réponse commune. C'est pourquoi il est souhaitable que l'Union européenne et ses États membres aient accès aux listes de l'ONU.

La CE tente de disposer d'instruments supranationaux, mais qu'en est-il de la législation visant à incriminer certains actes? Existe-t-il une définition commune du blanchiment d'argent et les sanctions sont-elles identiques dans les différents pays de l'Union européenne?

Quand le plan d'action du 2 février 2016 destiné au renforcement de la lutte contre le financement du terrorisme sera-t-il pleinement opérationnel?

Mme Carina Van Cauter (Open Vld) constate que la Belgique collabore bien dans le cadre des FIU. Quels sont les États qui sont à la traîne et comment peut-on

aansporen om alsnog informatie te delen? Overweegt men afdwingbare regels op te leggen?

Bestaat er in het kader van het TFTP-verdrag een proactieve meldingsplicht ten aanzien van de belanghebbende lidstaat, of gaat het louter om consulteerbare gegevens en wie heeft in dat geval daartoe toegang? Heeft de EC een zicht op het gebruik van die gegevens? Is het een pertinent juridisch instrument dat efficiënt en snel optreden mogelijk maakt?

Wat de VN-lijst met de namen van terroristen betreft, is het zo dat de EU die lijst overneemt, weliswaar na enig tijdsverloop. Hoe zit het Europees valideringsproces in elkaar en verstrijkt er niet teveel tijd? Is verbetering mogelijk?

Mevrouw Sophie De Wit (N-VA) verneemt met tevredenheid dat de samenwerking van België met de FIU's vlot verloopt.

De toegang tot het centrale bankregister wordt op nationaal niveau bekeken. Europees was al met het Groenboek van 2008 voorgesteld om de toegang uit te breiden tot schuldeisers e.d., en niet alleen tot de fiscus. Heeft de EC de bedoeling om die uitbreiding op te nemen in haar beleid?

Het bankgeheim wordt in de VSA zeer strikt toegepast. Hoe staat Europa daartegenover?

De VN, de EU en de Belgische overheid beschikken over lijsten, waarin de namen van terreurverdachten of –organisaties worden opgenomen. Volgens de NBB staat Daesh vermeld in een lijst van de VN. Islamitische Staat financiert zich met de olie- en wapenhandel. Hoe kan zo iets blijven duren? Waarom wordt er niet opgetreden tegen bedrijven of landen, zoals Turkije, die ermee handel drijven?

De heer Aldo Carcaci (PP) wijst erop dat de financiering van terreurdaden niet altijd met zware bedragen gebeurt. De aanslag op *Charlie Hebdo* illustreert dat 500 euro voldoende kan zijn voor de eenvoudige aankoop van een kalasjnikov. Men kan dit element in overweging nemen, wanneer men nadenkt over het volgen van de betaalbewegingen. Verstandiger is het om aandacht te hebben voor grote transacties, zoals die van een staat zoals Turkije. Het is bekend dat dit land aardolie aankoopt bij Daesh, en dus onrechtstreeks bijdraagt tot de financiering van terrorisme. Wat doet Europa in dat verband, en ook ten aanzien van de kunsthandel die uit de plundering van archeologische

les inciter à partager les informations? Envisage-t-on d'imposer des règles contraignantes?

Existe-t-il, dans le cadre du programme TFTP, une obligation d'informer l'État membre intéressé, ou s'agit-il simplement de données consultables et, dans ce cas, qui y a accès? La CE supervise-t-elle l'utilisation de ces données? Est-ce un instrument juridique pertinent qui permet d'agir vite et efficacement?

S'agissant de la liste de l'ONU sur laquelle figurent les noms de terroristes, l'Union européenne reprend effectivement cette liste, mais après un certain temps. Comment le processus de validation européen se présente-t-il et ne prend-il pas trop de temps? Des améliorations sont-elles possibles?

Mme Sophie De Wit (N-VA) apprend avec satisfaction que la collaboration de la Belgique avec les FIU se déroule bien.

L'accès au registre bancaire central se règle au niveau national. Au niveau européen, le Livre vert de 2008 proposait déjà d'en élargir l'accès aux créanciers, etc., et pas seulement au fisc. La CE a-t-elle l'intention d'inscrire cette extension dans sa politique?

Le secret bancaire est appliqué de façon très stricte aux États-Unis. Quel est le point de vue de l'Europe sur cette question?

L'ONU, l'Union européenne et les autorités belges disposent de listes sur lesquelles figurent les noms de personnes ou d'organisations suspectées de terrorisme. Selon la BNB, Daesh figure sur une liste des Nations Unies. L'État islamique se finance grâce au trafic de pétrole et d'armes. Comment une telle situation peut-elle perdurer? Pourquoi n'agit-on pas contre les entreprises ou les pays, telle la Turquie, qui commercent avec lui?

M. Aldo Carcaci (PP) souligne que le financement d'actes terroristes ne se fait pas toujours à coup de montants pharamineux. L'attentat contre *Charlie Hebdo* l'illustre bien: la somme de 500 euros peut suffire pour s'acheter une kalachnikov. On peut prendre cet élément en considération dans la réflexion sur la façon de suivre les transactions financières. Il est plus intelligent de s'intéresser aux grosses transactions, telles celles d'un État comme la Turquie. On sait que ce pays achète du pétrole à Daesh, et qu'il contribue donc indirectement au financement du terrorisme. Que fait l'Europe à ce propos, ainsi que vis-à-vis du trafic d'œuvres d'art qui résulte du pillage des sites archéologiques? Il s'agit

sites resulteert? Het betreft geldbewegingen die toch niet onopgemerkt voorbijgaan.

De heer Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen) vraagt in verband met de antiwitwasrichtlijn van 2015 of de EC kan aangeven welke landen die al hebben omgezet in hun nationale recht? België doet het op dat vlak niet altijd schitterend.

De heer Gautier Calomne (MR) verneemt graag hoe het standpunt van de EC ten opzichte van virtuele valuta luidt. Werden reeds bepaalde denkpluizen uitgetekend, zo ja welke?

Hoe zal de EC van de banken afdwingen dat zij geldstromen uit derde landen zouden nagaan? Bestaan er contacten met deze landen, zo ja welke?

3. Antwoorden en replieken

Mevrouw Alexandra Antoniadis, "Terrorism and Crisis Management Unit", "DG Migration and Home Affairs", Europese Commissie, expliciteert dat de EC op 2 februari 2016 een actieplan heeft gepresenteerd om de strijd tegen de financiering van terrorisme te versterken (COM 2016/50).¹⁴ Veel informatie is beschikbaar op het Internet, met inbegrip van de tijdschema's.

Wat het centrale bankregister betreft, onderstreept ze dat het om instellingen op nationaal niveau gaat. De centralisering is dus nationaal geconcipieerd en de richtlijn zou lidstaten ertoe kunnen verplichten om FIU's toegang te geven tot alle centrale bankregisters. Bijkomend zou men kunnen overwegen om een Europees bankregister op te zetten, hetgeen een hele uitdaging betekent die voorlopig helemaal niet aan de orde is. De doelstellingen van de EC zijn specifiek gericht en beperkt van omvang en beogen een snelle reparatie van de regelgeving. Wanneer elke lidstaat zo'n centraal bankregister heeft ingesteld, kan men eventueel verdere ontwikkelingen uittekenen. Zouden politie en de fiscus eveneens toegang krijgen? Dat zal dan moeten blijken uit toekomstige voorstellen. Voor particulieren is het bankregister niet bestemd. De EC zal haar ontwerp uiterlijk rond de zomer 2016 indienen. Het zal eveneens enkele bepalingen inzake virtuele valuta bevatten.

Wat het platform voor FIU's aanbelangt, gaat het om experts die de EC bijstaan teneinde acties op wetgevend vlak te ontwerpen. Dit platform wisselt geen informatie

¹⁴ http://ec.europa.eu/justice/criminal/files/com_2016_50_en.pdf.

pourtant de mouvements financiers qui ne passent pas inaperçus.

M. Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen) demande, à propos de la directive anti-blanchiment de 2015, si la CE peut indiquer quels sont les pays qui l'ont déjà transposée dans leur droit national? La Belgique ne brille pas toujours en ce domaine.

M. Gautier Calomne (MR) s'enquiert du point de vue de la CE sur les monnaies virtuelles. Certaines pistes de réflexion ont-elles déjà été dégagées et, dans l'affirmative, lesquelles?

Comment la CE va-t-elle obtenir des banques qu'elles vérifient les flux financiers en provenance de pays tiers? Des contacts ont-ils déjà été établis avec ces pays et, dans l'affirmative, lesquels?

3. Réponses et répliques

Mme Alexandra Antoniadis, unité "Terrorisme et gestion des crises", DG Migration et affaires intérieures, Commission européenne, indique que la CE a présenté, le 2 février 2016, un plan d'action visant à renforcer la lutte contre le financement du terrorisme (COM 2016/50).¹⁴ Beaucoup d'informations sont disponibles sur le web, y compris les calendriers.

En ce qui concerne le registre bancaire central, elle souligne qu'il s'agit d'établissements situés au niveau national. La centralisation est donc conçue au niveau national et la directive pourrait obliger les États membres à autoriser les cellules de renseignement financier à accéder à tous les registres bancaires centraux. Il pourrait aussi être envisagé de mettre en place un registre bancaire européen, ce qui constituerait un réel défi qui n'est pas encore à l'ordre du jour aujourd'hui. Les objectifs de la CE sont spécifiquement orientés et leur ampleur est limitée. Ils visent une réparation rapide de la réglementation. Lorsque tous les États membres se seront dotés d'un tel registre bancaire central, d'autres développements pourront éventuellement être envisagés. La police et le fisc pourront-ils également y avoir accès? Des propositions à venir devront l'indiquer. Le registre bancaire n'est pas destiné aux particuliers. La CE déposera son projet, au plus tard, durant l'été 2016. Il comportera également quelques dispositions sur les monnaies virtuelles.

En ce qui concerne les FIU, il s'agit d'experts qui assistent la CE afin de concevoir des actions dans le domaine législatif. Cette plateforme n'assure pas un

¹⁴ http://ec.europa.eu/justice/criminal/files/com_2016_50_en.pdf.

uit, maar concentreert zich op uitwisseling van goede praktijken. Het beschikt in geen geval over uitvoerende bevoegdheden, het betreft louter een adviesorgaan. Interessant is dat een aantal FIU's bijvoorbeeld in het kader van de migrantensmokkel initiatieven hebben genomen om een team samen te stellen met enige onderzoeksbevoegdheid.

De hinderpalen zijn divers en individuele lidstaten worden niet met de vinger gewezen. De juridische instrumenten zijn vrij duidelijk inzake de verplichte uitwisseling van informatie, maar de regels voorzien ook steeds in uitzonderingen. Een eenduidig antwoord op de vraag of de procedures vrijwillig kunnen worden toegepast of integendeel afdwingbaar zijn, kan niet worden gegeven. Normaal gezien start de EC een inbreukprocedure wanneer het vermoeden ontstaat dat een lidstaat de uitzonderingen onterecht inroept en zelfs dan moet eerst nog worden nagegaan of de inbreuk van structurele aard is vooraleer de inbreukprocedure eventueel aan te vatten. Allicht leiden bewustmakingscampagnes sneller tot resultaten en zijn zij daarom doeltreffender.

Wat het TFTP-verdrag betreft is de EC van plan om een impactstudie uit te voeren. Daarbij zullen financiële dienstverleners zoals Western Union mee in ogen-schouw worden genomen.

Individuele lidstaten en de aangewezen instellingen kunnen om informatie verzoeken. Die informatie kan ook onmiddellijk worden gebruikt. Na de aanslagen in Parijs en Brussel hebben de Amerikaanse autoriteiten snel gereageerd. In andere omstandigheden kan de databank van het TFTP worden geraadpleegd om een bestaand beeld te vervolledigen.

De *Financial Action Task Force* heeft sinds een jaar een nieuwe en versterkte strategie inzake de financiering van terrorisme. Het gaat om een uiterst gezaghebbend orgaan dat standaarden bepaalt. Ook al legt de instelling slechts standaarden op, het is moeilijk om ze niet na te leven. Daarenboven neemt de EC ook standaarden over in Europese normen.

De uitwisseling van informatie heeft tot klachten geleid, omdat niet alle lidstaten de instrumenten op dat vlak gelijkmatig aanwenden. In verband met de buitenlandse strijders leefde men in de overtuiging dat vele duizenden Europeanen naar het buitenland waren vertrokken en uiteindelijk bleek dat er slechts enkele honderden namen in de databank van Europol konden worden opgeroepen. Door de aanslagen in Parijs en Brussel is de bereidheid om samen te werken gegroeid,

échange d'informations, mais se concentre sur les échanges de bonnes pratiques. Elle ne dispose en aucun cas de compétences exécutives, il s'agit simplement d'un organe consultatif. L'aspect intéressant est qu'une série de FIU ont pris des initiatives dans le cadre du trafic de migrants, par exemple, afin de constituer une équipe dotée d'un certain pouvoir d'investigation.

Les obstacles sont divers et les États membres ne sont pas pointés du doigt individuellement. Les instruments juridiques sont relativement clairs en matière d'échange obligatoire d'informations, mais les règles prévoient en même temps des exceptions. Il n'est pas possible de répondre clairement à la question de savoir si les procédures peuvent être appliquées facultativement ou si, au contraire, elles sont contraignantes. Normalement, la CE engage une procédure d'infraction si un État membre est soupçonné d'invoquer à tort les exceptions et même dans ce cas il faut d'abord vérifier si l'infraction est de nature structurelle avant d'entamer éventuellement la procédure d'infraction. Il est certain que des campagnes de sensibilisation donnent plus rapidement des résultats et qu'elles sont dès lors plus efficaces.

Concernant le Traité TFTP, la CE a l'intention de réaliser une étude d'impact. À cet égard, les fournisseurs de services financiers, tels que Western Union, seront contrôlés.

Les États membres individuels et les organismes désignés peuvent demander des informations. Ces informations peuvent être utilisées immédiatement. Les autorités américaines ont réagi rapidement après les attentats de Paris et de Bruxelles. Dans d'autres circonstances, la base de données du TFTP peut être consultée afin de compléter un tableau existant.

Depuis un an, le Groupe d'action financière dispose d'une nouvelle stratégie renforcée en matière de financement du terrorisme. Il s'agit d'un organisme pourvu d'une très grande autorité, qui établit des normes. Bien que cet organisme n'impose que des normes, il est difficile de ne pas les respecter. En outre, la CE intègre également certaines normes dans les normes européennes.

L'échange d'informations a donné lieu à des plaintes, car, sur ce plan, tous les États membres n'utilisent pas les instruments de la même manière. En ce qui concerne les combattants étrangers, on était convaincu que plusieurs milliers d'Européens étaient partis à l'étranger, et il s'est finalement avéré que l'on ne pouvait retrouver que quelques centaines de noms dans la base de données d'Europol. À la suite des attentats de Paris et de Bruxelles, la volonté de coopérer s'est accrue,

hetgeen onder meer kan worden afgeleid uit het feit dat het aantal namen in de databanken toeneemt. Men moet echter goed beseffen dat de uitwisseling van informatie met vertrouwen samenhangt. Wanneer niet duidelijk is wat met de informatie die wordt gedeeld zal gebeuren en men niet zeker is dat de vertrouwelijkheid ervan wordt gerespecteerd, ligt de kwestie gevoelig. Vertrouwen zal allicht met de tijd komen. Onder het huidige Nederlandse voorzitterschap worden veel inspanningen geleverd om daarin beterschap te brengen.

De EC kan aan de hand van inbreukprocedures de naleving van bepaalde regels afdwingen, maar op het vlak van terreurbestrijding dateert deze bevoegdheid pas van eind 2014.

De VN stelt lijsten van internationale terroristen op en het duurt wel even vooraleer de EU die op haar beurt in juridische vorm giet, omdat men rekening moet houden met procedurele aspecten, de fundamentele rechten van het individu en de tijd die nodig is om stukken te vertalen. Soms duurt het wel vijf dagen vooraleer een VN-lijst tot een EU-lijst wordt verwerkt. Men kan er eventueel wel voor zorgen dat VN-informatie met betrekking tot een individu onmiddellijk beschikbaar wordt gesteld voor alle financiële instellingen in Europa, zodat zij op zijn minst bepaalde transacties kunnen opschorten.

De strafbaarstelling van witwaspraktijken zal in een nog uit te vaardigen richtlijn worden opgenomen. Hiermee wordt het palet aan maatregelen om de financiering van terrorisme aan te pakken vervolledigd. De EC streeft een uniforme definitie van het begrip "witwassen" na, met straffen die voldoende zwaar zijn om de vervolging van het misdrijf ervan te garanderen, wetende hoe het strafrechtelijk beleid soms in de praktijk wordt bepaald.

Wat de grootte van de bedragen aangaat waarmee terreur wordt gefinancierd, stelt men vast dat het vaak geld betreft van uitkeringsgerechtigden (sociale zekerheid, studentenleningen,...), hetgeen op het eerste gezicht geen wantrouwen wekt in hoofde van een bank.

In haar actieplan van 2 februari 2016 heeft de EC aangekondigd dat actie zal worden ondernomen tegen de import van cultuuroederen, in het bijzonder uit Syrië en Irak, niet alleen op wetgevend vlak, maar ook met behulp van bewustmakingscampagnes ter attentie van veilinghuizen en musea.

*
* *

ce que l'on peut également induire de l'augmentation du nombre de noms dans les bases de données. Il faut cependant bien se rendre compte que l'échange d'informations est lié à la confiance. Lorsqu'on ne sait pas clairement ce qu'il adviendra de l'information communiquée et que l'on n'est pas certain que sa confidentialité sera respectée, la question est alors sensible. La confiance viendra certainement avec le temps. Sous l'actuelle présidence néerlandaise, de nombreux efforts sont fournis en vue d'améliorer la situation sur ce plan.

La CE peut imposer le respect de certaines règles au moyen de procédures d'infraction, mais, en ce qui concerne la lutte contre le terrorisme, cette compétence ne date que de fin 2014.

Les Nations Unies établissent des listes de terroristes internationaux et il faut un certain temps avant que l'UE ne leur donne à son tour une forme juridique, car il faut tenir compte d'aspects procéduraux, des droits fondamentaux de l'individu et du temps nécessaire pour traduire les documents. Il faut parfois bien cinq jours avant qu'une liste des Nations Unies soit transposée au niveau de l'UE. On peut éventuellement veiller à ce que les informations des Nations Unies relatives à un individu soient mises immédiatement à la disposition de toutes les institutions financières européennes, de sorte qu'elles puissent au moins suspendre certaines transactions.

L'incrimination des pratiques de blanchiment sera prévue dans une directive qui doit encore être édictée. Cela complètera la palette de mesures visant à lutter contre le financement du terrorisme. La CE vise une définition uniforme de la notion de "blanchiment" et des peines suffisamment lourdes pour garantir la poursuite de cette infraction, sachant la manière dont la politique criminelle est parfois déterminée dans la pratique.

En ce qui concerne l'ampleur des montants utilisés pour financer le terrorisme, on constate qu'il s'agit souvent d'argent provenant de bénéficiaires d'allocations (sécurité sociale, prêts étudiants, etc.), ce qui a première vue ne suscite pas la méfiance de la part d'une banque.

Dans son plan d'action du 2 février 2016, la CE a annoncé qu'une action sera entreprise pour contrer les importations de biens culturels, en particulier de Syrie et d'Irak, non seulement sur le plan législatif, mais aussi par le biais de campagnes de sensibilisation destinées aux salles de vente et aux musées.

*
* *

De heer Dirk Van der Maelen (sp.a) dringt erop aan om te vernemen hoe België beter de strijd tegen terreur kan aanbinden. Een juist begrip van de stand van zaken kan daartoe bijdragen. Misschien is het niet mogelijk om informatie te verstrekken met betrekking tot andere landen, maar kan de EC een lijst bezorgen van alle engagementen van alle lidstaten en eventueel hoe België zich daarin verhoudt op het vlak van tenuitvoerlegging?

Mevrouw Sophie De Wit (N-VA) vraagt of de FATF en het *Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism* (Moneyval) in het kader van de Raad van Europa hetzelfde beleid voeren inzake witwassen van geld. Hoe gebeurt de samenwerking onderling en met de EU? Verwijzend naar het Groenboek van 2008 en de toegang tot het bankregister legt het lid nog de nadruk op het belang van een ruime visie wanneer men een beleid uittekent.

De heer Aldo Carcaci (PP) benadrukt dat men zich niet alleen bewust moet zijn van de effecten van terrorisme, maar ook van de oorzaken. Daarom is het noodzakelijk de financieringsbronnen van Daesh droog te leggen. Islamitische Staat kan het stellen zonder de sociale uitkeringen van steuntrekkers, maar niet zonder de verkoop van aardolie en kunstwerken. De oorzaken kunnen worden bestreden, wanneer men kan verhinderen dat jongeren van hieruit vertrekken om ginder te gaan strijden. Om Islamitische Staat te deradicaliseren, moet zijn financiering worden aangepakt.

*
* *

Mevrouw Alexandra Antoniadis, "Terrorism and Crisis Management Unit", "DG Migration and Home Affairs", Europese Commissie, acht het nuttig om de informatie in kaart te brengen, maar het is een moeilijke opgave. Er bestaan verschillende instrumenten die een anti-terreurbeleid kunnen schragen. De stand van het EU-recht kan echter altijd worden gecontroleerd bij de Europese instanties zelf. Alle inbreukprocedures worden voor elk land afzonderlijk vermeld.¹⁵

Wat de oorzaken van terrorisme betreft, komt de financiering van terrorisme steeds als een sleutelement naar boven, dat ook met derde landen moet worden besproken. Omdat het niet altijd zo evident is om maatregelen uit te voeren, verstrekt de EC financiële steun

¹⁵ http://ec.europa.eu/dgs/home-affairs/what-is-new/eu-law-and-monitoring/infringements_by_country_belgium_en.htm.

M. Dirk Van der Maelen (sp.a) insiste pour savoir comment la Belgique peut lutter plus efficacement contre le terrorisme. Une bonne compréhension de la situation peut y contribuer. Peut-être n'est-il pas possible de fournir des informations concernant d'autres pays, mais la CE peut-elle fournir une liste de tous les engagements de tous les États membres et éventuellement indiquer où se situe la Belgique en termes de mise en œuvre?

Mme Sophie De Wit (N-VA) demande si le GAFI et le *Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism* (Moneyval) mènent la même politique en matière de blanchiment d'argent dans le cadre du Conseil de l'Europe. Comment se déroule leur collaboration et celle avec l'UE? Évoquant le Livre vert de 2008 et l'accès au registre des banques, le membre met encore l'accent sur l'importance d'avoir une large vision lorsqu'on définit une politique.

M. Aldo Carcaci (PP) souligne qu'il ne faut pas seulement se soucier des effets du terrorisme mais aussi de ses causes. C'est pourquoi il est indispensable d'assécher les sources de financement de Daesh. L'État islamique peut se passer des allocations sociales, mais pas de la vente de pétrole et d'œuvres d'art. Les causes peuvent être combattues si l'on peut empêcher que des jeunes de chez nous partent se battre là-bas. Pour déradicaliser l'État islamique, il faut s'attaquer à son financement.

*
* *

Mme Alexandra Antoniadis, unité "Terrorisme et gestion des crises", DG Migration et affaires intérieures, Commission européenne, estime qu'il serait utile de cartographier les informations mais indique qu'il s'agit d'une tâche compliquée. Il existe plusieurs instruments qui permettent de soutenir la politique de lutte contre le terrorisme. L'état du droit européen peut toutefois toujours être contrôlé auprès des instances européennes. Toutes les procédures d'infraction sont mentionnées séparément pour chaque pays.¹⁵

En ce qui concerne les causes du terrorisme, le financement du terrorisme est toujours considéré comme un élément essentiel qui doit également être examiné avec des pays tiers. Étant donné qu'il n'est pas toujours évident d'exécuter certaines mesures, la CE accorde

¹⁵ http://ec.europa.eu/dgs/home-affairs/what-is-new/eu-law-and-monitoring/infringements_by_country_belgium_en.htm.

om capaciteiten in derde landen te ontwikkelen en de financiering van terrorisme tegen te gaan.

De EC onderneemt heel wat op het vlak van radicalisering, om zij die er kwetsbaar voor zijn te helpen, of diegenen die al geradicaliseerd zijn, te deradicaliseren. Het *Radicalisation Awareness Network* krijgt 25 miljoen euro om lidstaten bij te staan.

De FATF en *Moneyval* mikken beide op eenzelfde doelstelling aan de hand van dezelfde standaarden en werken ook nauw samen, waarbij *Moneyval* overleg pleegt met de FATF en aan de plenaire vergaderingen ervan deelneemt. De EC volgt daarenboven de activiteiten van beide organen op en probeert daarbij telkens het standpunt van de EU te vertegenwoordigen.

Tot slot weze erkend dat het de bedoeling moet zijn om het gebruik van het centraal bankregister uit te breiden en dat het niet tot de financiering van terrorisme of het witwassen van geld mag worden beperkt. Ook corruptie en fiscale fraude komen in aanmerking. De regelgeving komt echter later.

B. Gedachtewisseling met de heer Johan Van Overtveldt, minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude

1. Inleidende uiteenzetting van de minister

De heer Johan Van Overtveldt, minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, belicht tien maatregelen van de federale regering in verband met het toezicht op de financiële transacties.

1.1. Omzetting van de vierde richtlijn tegen het witwassen en de financiering van het terrorisme

Op 20 mei 2015 nam het Europees Parlement de richtlijn (EU) 2015/849 aan inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering (de zogenaamde "vierde anti-witwasrichtlijn").

Een werkgroep onder leiding van de Algemene Administratie van de Thesaurie (AAThes) werkt momenteel zeer intensief aan het opstellen van de nieuwe wetgeving tot omzetting van de richtlijn. De uiterste streefdatum voor de omzetting is 31 december 2016. De nieuwe Belgische wet zal een aantal belangrijke componenten omvatten die zullen bijdragen aan de strijd tegen de financiering van het terrorisme. Er zullen onder

une aide financière pour développer les capacités dans les pays tiers et lutter contre le financement du terrorisme.

La CE fait beaucoup de choses dans le domaine de la radicalisation afin d'aider les personnes vulnérables ou de déradicaliser les personnes déjà radicalisées. Le Réseau de sensibilisation à la radicalisation dispose d'un budget de 25 millions d'euros pour assister les États membres.

Le Groupe d'action financière sur le blanchiment de capitaux (GAFI) et *Moneyval* visent tous deux un même objectif à l'aide des mêmes normes et coopèrent étroitement. *Moneyval* se concerta avec le GAFI et assiste à ses réunions plénières. En outre, la CE suit les activités de ces deux organes et s'efforce systématiquement de défendre le point de vue de l'Union européenne à cet égard.

Il faut enfin reconnaître que l'objectif doit être d'étendre l'utilisation du registre bancaire central et qu'il ne peut pas se limiter au financement du terrorisme ou au blanchiment d'argent. La corruption et la fraude fiscale sont également visées. Cette réglementation viendra toutefois ultérieurement.

B. Échange de vues avec M. Johan Van Overtveldt, ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale

1. Exposé introductif du ministre

M. Johan Van Overtveldt, ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, expose les dix mesures du gouvernement fédéral relatives au contrôle des transactions financières.

1.1. Transposition de la quatrième directive contre le blanchiment et le financement du terrorisme

Le 20 mai 2015, le Parlement européen a adopté la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme (la "quatrième directive antiblanchiment").

Un groupe de travail placé sous la direction de l'Administration générale de la Trésorerie (AGTrés) travaille actuellement de manière très intensive à la rédaction de la nouvelle législation visant à transposer la directive. L'échéance ultime pour la transposition est fixée au 31 décembre 2016. La nouvelle loi belge comprendra un certain nombre d'éléments importants qui contribueront à la lutte contre le financement du terrorisme. Le contrôle

andere verbeteringen worden aangebracht aan de controle op de onderworpen entiteiten en aan de nationale en internationale samenwerking tussen de bevoegde autoriteiten. Daarnaast komt er een nationaal register van uiteindelijk begunstigen van vennootschappen en andere juridische entiteiten, dat zal worden opgericht en beheerd door de Thesaurie.

Met uitvoering van haar actieplan zal de Europese Commissie op 5 juli 2016 een eerste voorstel voor een richtlijn uitbrengen. Dat voorstel zal aan de vierde richtlijn een aantal wijzigingen aanbrengen om problematische aspecten aan te pakken die naar aanleiding van de recente gebeurtenissen aan het licht zijn gekomen. De Commissie heeft nog geen informatie verstrekt over de concrete punten die zij wil wijzigen. Mogelijke of waarschijnlijke wijzigingen betreffen een Europese harmonisatie van de cashlimieten, een versterkte controle op de klanten, doortastender maatregelen tegen landen die een hoog risico inhouden en een verbetering van de artikelen in verband met het register van eindbegunstigen.

1.2. *Organieke wet houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten bij de Nationale Bank van België (CAP)*

De Thesaurie werkt samen met de NBB aan een organieke wet voor het CAP.

De aanpassing van het formele juridische kader van het CAP gaat gepaard met inhoudelijke en operationele wijzigingen die de werking en het gebruik van het CAP moeten bevorderen.

Onder meer volgende aanpassingen zijn voorzien:

- de uitbreiding van de toegang tot de gegevens in het CAP naar diensten die betrokken zijn bij de bestrijding van de financiering van terrorisme (o.a. de CFI, de Staatsveiligheid, het parket, enz.);

- het meedelen aan het CAP door de informatieplichtige krediet- en financiële instellingen van de identiteit van de eventuele volmachtenhouders van de bankrekeningen en de financiële contracten;

- het verhogen van de frequentie waarmee de gegevens worden geactualiseerd, gaande van een jaarlijkse naar een maandelijks actualisering, en

- het verbeteren van de opvolging of de krediet- en financiële instellingen aan hun informatieplicht voldoen

des entités assujetties et la collaboration nationale et internationale entre les autorités compétentes seront notamment améliorés. En outre, il est prévu de mettre en place un registre national des bénéficiaires effectifs des sociétés et autres entités juridiques, qui sera créé et géré par la Trésorerie.

En exécution de son plan d'action, la Commission européenne lancera une première proposition de directive le 5 juillet 2016. Cette proposition apportera un certain nombre de modifications à la quatrième directive afin de s'attaquer à un certain nombre de points problématiques qui ont été mis en lumière à la suite des récents événements. La Commission n'a pas encore fourni d'informations sur les points concrets qu'elle souhaite modifier. Des modifications possibles ou probables concernent une harmonisation européenne des limites de cash, le renforcement du contrôle des clients, des mesures renforcées contre les pays à hauts risques et l'amélioration des articles relatifs au registre des bénéficiaires finaux.

1.2. *Loi portant organisation d'un point de contact central des comptes bancaires et des contrats financiers auprès de la Banque nationale de Belgique (PCC)*

La Trésorerie prépare, en collaboration avec la BNB, une loi organique pour le PCC.

L'adaptation du cadre juridique formel du PCC va de pair avec des modifications du contenu et du mode opérationnel visant à promouvoir le fonctionnement et l'utilisation du PCC.

Les modifications suivantes, entre autres, sont prévues:

- l'élargissement de l'accès aux données du PCC aux services associés à la lutte contre le financement du terrorisme (notamment la CTIF, la Sûreté de l'État, le parquet, etc.);

- la communication de l'identité des mandataires éventuels des comptes bancaires et des contrats financiers au PCC par les institutions financières et de crédit redevables de l'information;

- l'augmentation de la fréquence d'actualisation des données, qui passe d'une mise à jour annuelle à une mise à jour mensuelle, et

- l'amélioration du contrôle du respect du devoir d'information des institutions financières et de crédit

en het opleggen van administratieve geldboetes in geval van niet-naleving van de informatieplicht.

Begin april 2016 werd aan de beleidscel een eerste versie bezorgd van het wetsontwerp in verband met de uitbouw van een centraal aanspreekpunt bij de NBB aangaande bankrekeningen en financiële contracten.

Op korte termijn zal een werkgroep bestaande uit vertegenwoordigers van de betrokken instanties bijeenkomen om zich te buigen over de technische facetten (met name inzake ICT) en de operationele aspecten.

1.3. Financiële sancties: opmaak van een nationale lijst voor het bevrozen van tegoeden

VN-resolutie 1373 (2001) roept alle landen op maatregelen te treffen om terroristische daden te voorkomen en te bestraffen. Die maatregelen behelzen met name de bevrozing van geldmiddelen, teneinde de financiering van terroristische daden te voorkomen. Tijdens het Belgisch voorzitterschap heeft de EU die resolutie ten uitvoer gelegd door gemeenschappelijke beslissingen en regelgevingen aan te nemen in het kader waarvan een Europese lijst werd aangelegd van bij terroristische daden betrokken personen, groepen en entiteiten, en van wie of waarvan de tegoeden en andere financiële activa of economische middelen werden bevroren.

In aanvulling daarop voorzien de artikelen 3 en 5 van het koninklijk besluit van 28 december 2006¹⁶ in de mogelijkheid om een nationale lijst aan te leggen van personen en entiteiten die terroristische misdrijven plegen of pogen te plegen, ze vergemakkelijken of eraan meewerken en die niet reeds werden opgenomen op een sanctielijst van de VN of de EU.

Voor de concrete uitvoering van dit koninklijk besluit stelde de Thesaurie in samenwerking met de FOD Justitie de omzendbrief van 7 september 2015 op die de procedure vastlegt voor het opstellen, wijzigen en bevestigen van de nationale lijst. Die bepaalt dat de nationale lijst wordt opgesteld, gewijzigd of bevestigd door de Nationale Veiligheidsraad op basis van de evaluaties van het OCAD, na overleg met de bevoegde gerechtelijke overheid, en moet worden goedgekeurd door de Ministerraad.

Op die manier heeft België een grote stap gezet om tegemoet te komen aan de opmerking van het FATF dat

¹⁶ Koninklijk besluit van 28 december 2006 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen de financiering van het terrorisme (B.S. 17 januari 2007).

et l'imposition d'amendes administratives en cas de non-respect de l'obligation d'information.

Début avril 2016, une première version du projet de loi portant organisation d'un point central de contact de comptes bancaires et de contrats financiers auprès de la BNB a été transmise à la Cellule stratégique.

A court terme, un groupe de travail composé de représentants des instances concernées se réunira afin de se pencher sur les aspects techniques (notamment ICT) et opérationnels.

1.3. Sanctions financières: établissement d'une liste nationale pour le gel des avoirs

La résolution de l'ONU 1373 (2001) appelle tous les pays à prendre des mesures pour éviter et réprimer les actes terroristes. Ces mesures comprennent notamment le gel des fonds pour prévenir le financement des actes terroristes. Au cours de la présidence belge, l'UE a mis cette résolution à l'exécution en adoptant des décisions communes et des règlements dans le cadre desquels a été établie une liste européenne de personnes, de groupes et d'entités impliqués dans des actes terroristes et dont les avoirs et autres actifs financiers ou moyens économiques ont été gelés.

De plus, les articles 3 et 5 de l'arrêté royal du 28 décembre 2006¹⁶ prévoient la possibilité de dresser une liste nationale des personnes et entités qui commettent ou tentent de commettre des infractions terroristes, les facilitent ou y participent, et qui n'ont pas encore été enregistrées dans une liste des sanctions de l'ONU ou de l'UE.

Pour la mise en œuvre concrète de cet arrêté royal, la Trésorerie a rédigé en collaboration avec le SPF Justice la circulaire du 7 septembre 2015 qui fixe la procédure pour rédiger, modifier et confirmer la liste nationale. Celle-ci prévoit que la liste nationale est établie, modifiée ou confirmée par le Conseil national de sécurité sur la base des évaluations de l'OCAM, après concertation avec l'autorité judiciaire compétente, et qu'elle doit être approuvée par le Conseil des ministres.

De cette manière, la Belgique a franchi une étape majeure afin de donner suite à l'observation du GAFI selon

¹⁶ Arrêté royal du 28 décembre 2006 relatif aux mesures restrictives spécifiques à l'encontre de certaines personnes et entités dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme (*Moniteur belge* du 17 janvier 2007).

het koninklijk besluit van 28 december 2006 nog niet werd toegepast¹⁷.

1.4. Financiële sancties: snelle omzetting van de resoluties van de VN-Veiligheidsraad

Eind december 2015 werd een artikel 1/1 ingevoegd in de wet van 11 mei 1995 inzake de tenuitvoerlegging van de besluiten van de Veiligheidsraad van de Organisatie van de Verenigde Naties¹⁸. Dit artikel geeft de minister van Financiën de bevoegdheid om, na overleg met de bevoegde gerechtelijke overheden, onmiddellijk de financiële tegoeden te bevriezen van personen en entiteiten geviseerd door de resoluties van de VN-Veiligheidsraad, en dat in afwachting van de omzetting van de resoluties in het Europees recht.

Door op korte termijn uitvoering te geven aan de resoluties van de VN-Veiligheidsraad, voldoet België aan zijn internationale verplichtingen en aan de aanbevelingen 6 en 7 van de FATF. De FATF dringt er bij zijn leden op aan de resoluties van de VN-Veiligheidsraad inzake de bevriezing van de tegoeden en van andere financiële middelen binnen een termijn van twee dagen om te zetten.

De minister geeft aan dat hij tot nu toe vier ministeriële besluiten heeft ondertekend tot bevriezing van tegoeden en andere financiële middelen van personen en entiteiten, en dat telkens binnen de opgelegde termijn.

1.5. Procedure van de aanvraag tot bevriezing van tegoeden van personen en entiteiten door andere landen

In zijn evaluatierapport merkte de FATF op dat in België geen formele procedure bestaat om aan andere landen te vragen om de tegoeden van bepaalde personen of entiteiten te bevriezen. Er is evenmin een procedure voorzien voor andere landen of organisaties om aan België de bevriezing van de tegoeden te vragen.

In overleg tussen de FOD Financiën (Algemene Administratie Thesaurie) en de FOD Buitenlandse Zaken werd een procedure uitgewerkt die gelijk loopt met die voor de toevoeging van de namen aan de nationale

¹⁷ Mutual Evaluation Report FATF on Belgium (april 2015), blz. 76.

¹⁸ Artikel 1/1 van de wet van 11 mei 1995 werd ingevoegd door artikel 69 van de wet van 18 december 2015 houdende diverse financiële bepalingen, houdende de oprichting van een administratieve dienst met boekhoudkundige autonomie "Sociale activiteiten", en houdende een bepaling inzake de gelijkheid van vrouwen en mannen (B.S. 29 december 2015).

laquelle l'arrêté royal du 28 décembre 2006 n'avait pas encore été mis en œuvre¹⁷.

1.4. Sanctions financières: transposition rapide des résolutions du Conseil de sécurité des Nations unies

Fin décembre 2015, un article 1/1 a été inséré dans la loi du 11 mai 1995 relative à la mise en œuvre des décisions du Conseil de Sécurité de l'Organisation des Nations Unies¹⁸. Cet article confère au ministre des Finances le pouvoir de geler immédiatement, après concertation des autorités judiciaires compétentes, les avoirs financiers de personnes et entités visées par les résolutions du Conseil de sécurité des Nations unies, et ce en attendant la transposition des résolutions dans le droit européen.

En exécutant à court terme les résolutions du Conseil de Sécurité de l'ONU, la Belgique satisfait à ses obligations internationales et aux recommandations 6 et 7 du GAFI. Le GAFI insiste pour que ses membres exécutent dans les deux jours les résolutions du Conseil de Sécurité de l'ONU dans le cadre du gel des avoirs et autres moyens financiers.

Le ministre déclare qu'il a signé jusqu'à présent quatre arrêtés ministériels relatifs au gel des avoirs et autres moyens financiers de personnes et d'entités, et ce à chaque fois dans le délai imposé.

1.5. Procédure de demande de gel des avoirs de personnes et entités par d'autres pays

Dans son rapport d'évaluation, le GAFI observe qu'il n'existe pas, en Belgique, de procédure formelle permettant de demander à d'autres pays de geler les avoirs de certaines personnes ou entités. Aucune procédure n'est prévue non plus pour permettre aux autres pays ou organisations de demander à la Belgique de geler des avoirs.

En concertation avec le SPF Finances (AGTrés) et le SPF Affaires étrangères, une procédure a été développée, à savoir une procédure identique à celle pour l'ajout des noms à la liste nationale (Circulaire du

¹⁷ Rapport d'évaluation mutuelle de la Belgique du GAFI (avril 2015), page 76.

¹⁸ L'article 1/1 de la loi du 11 mai 1995 a été inséré par l'article 69 de la loi du 18 décembre 2015 portant des dispositions financières diverses, portant la création d'un service administratif à compatibilité autonome "Activités sociales", portant modification de la loi du 11 mai 1995 relative à la mise en œuvre des décisions du Conseil de Sécurité de l'Organisation des Nations unies et portant une disposition en matière d'égalité des femmes et des hommes (*Moniteur belge* du 29 décembre 2015).

lijst (omzendbrief van 7 september 2015, zie *supra*). De FOD Buitenlandse Zaken is het contactpunt waaraan de andere landen de namen kunnen meedelen en dat die aanvragen zal verwerken.

1.6. *Controle op bpost (te onderscheiden van bpost bank)*

In uitvoering van de aanbevelingen 26 en 27 van de FATF (toezicht op financiële instellingen) is de FOD Financiën (AAThes), de toezichthoudende overheid van bpost, gestart met het bepalen van het risicoprofiel van bpost.

In 2016 voert de FOD Financiën controles ter plaatse uit op de diensten die gevoelig zijn voor misbruik door terroristen (de prepaidkaarten, *money remittance services* zoals Western Union, de 679-rekeningen waarlangs de financiële transacties van gevangenen gebeuren).

Op grond van die controles zal de Algemene Administratie Thesaurie richtsnoeren uitwerken voor de samenwerking en de gegevensuitwisseling met het buitenland.

1.7. *Europese initiatieven*

In februari 2016 lanceerde de Europese Commissie een actieplan ter versterking van de strijd tegen de financiering van het terrorisme. Dit actieplan heeft tot doel om de bestaande EU-regels aan te passen dan wel aan te vullen, rekening houdende met de nieuwe dreigingen. Behalve de wijzigingen aan de vierde antiwitwasrichtlijn (zie maatregel 1) bevat het actieplan nog andere maatregelen.

De FOD Financiën neemt deel aan het overleg en de werkgroepen waarin deze maatregelen concreet worden besproken en uitgewerkt. Recent werden onder meer volgende zaken behandeld:

- de tijdige en snelle omzetting door de EU van de bevroeringsmaatregelen van de VN;
- het opzetten van een autonoom EU-sanctieregime inzake IS en Al-Qaida, en
- het verbeteren van de uitwisseling van informatie tussen lidstaten door de ontwikkeling van een informatieplatform.

Voorts zal de Commissie voorstellen wijzigingen aan te brengen aan de richtlijn inzake elektronisch geld ("e-money") en aan de richtlijn inzake betalingsdiensten

7 septembre 2015, cf. *supra*). Le SPF Affaires étrangères est le point de contact à qui les autres pays peuvent communiquer les noms et qui assurera le traitement de ces demandes.

1.6. *Contrôle de bpost (à distinguer de bpost banque)*

En exécution des recommandations 26 et 27 du GAFI (contrôle des organismes financiers), le SPF Finances (AGTrés), l'autorité de tutelle de bpost, a commencé à définir le profil de risque de bpost.

En 2016, le SPF Finances réalise des contrôles sur place des services susceptible d'être utilisés de façon abusive par des terroristes (les cartes prépayées, les services de transmission de fonds comme *Western Union*, les comptes 679 par lesquels transitent les transactions financières des détenus).

Sur la base de ces contrôles, l'AGTrés rédigera des directives pour la coopération et l'échange d'informations avec l'étranger.

1.7. *Initiatives européennes*

En février 2016, la Commission européenne a lancé un plan d'action visant à renforcer la lutte contre le financement du terrorisme. Ce plan d'action a pour but d'adapter ou de compléter les règles de l'Union européenne existantes, en tenant compte des menaces nouvelles. Outre les modifications apportées à la quatrième directive anti-blanchiment (voir mesure 1), le plan d'action prévoit encore d'autres mesures.

Le SPF Finances participe à la concertation et aux groupes de travail où ces mesures sont discutées et élaborées concrètement. Les dossiers suivants ont notamment été traités récemment:

- la transposition rapide et dans les délais, par l'Union européenne, des mesures de gel des avoirs adoptées par les Nations unies;
- la mise en place d'un régime de sanctions autonome de l'UE à l'encontre de l'EIL et d'Al-Qaida, et
- l'amélioration de l'échange d'informations entre les États membres par le biais du développement d'une plateforme informatique.

La Commission présentera par ailleurs des modifications aux directives E-Money et PSD-II. La Commission prévoit aussi ultérieurement de lancer des règlements

(PSD-II). De Commissie plant later tevens autonome verordeningen en/of richtlijnen uit te vaardigen inzake een centraal contactpunt voor de bankrekeningen, de *prepaid*-kaarten en de harmonisering van de sancties en de straffen.

1.8. Overlegplatform “Strijd tegen de financiering van terrorisme”

De Administratie van de Thesaurie werkt mee aan het platform ‘Financiering van terrorisme’, dat onder leiding van de CFI instaat voor de risico-evaluatie op het stuk van de financiering van terrorisme, het uittekenen van het nationale beleid ter bestrijding van die financiering en de versterking van de informatie-uitwisseling tussen de betrokken diensten.

Naast de Thesaurie maken ook het federaal parket, de Staatsveiligheid, het OCAD, de federale politie, Douane en Accijnzen en de FOD Buitenlandse zaken deel uit van dit platform. Een verslag is voorzien voor eind 2016.

1.9. Overlegcel Financiële Zaken (CECOFIN)

Op 11 mei 2016 kwam de Overlegcel Financiële Zaken (CECOFIN) een eerste maal bijeen. Deze overlegcel, opgericht op initiatief van de dienst M4 – Mondiale Economie van de FOD Buitenlandse Zaken, heeft tot doel de communicatie en de informatiedoorstroming te bevorderen tussen de actoren bevoegd voor de strijd tegen corruptie, het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de uitbreiding daarvan.

Voor de FOD Financiën neemt de Thesaurie deel aan de vergaderingen van CECOFIN.

1.10. Uitwisseling informatie CFI en diensten betrokken bij de bestrijding van terrorisme

Begin februari 2016 werd in artikel 35, § 2, van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme een bepaling gevoegd waardoor informatie-uitwisseling wordt toegelaten tussen enerzijds de CFI en anderzijds het OCAD en de diensten bedoeld in de wet van 30 november 1998 houdende regeling van de inlichtingen- en veiligheidsdienst (Veiligheid van de Staat en Algemene Dienst inlichting en veiligheid van de Krijgsmacht)¹⁹.

¹⁹ Deze bepaling werd ingevoegd door artikel 227 van de wet van 5 februari 2016 tot wijziging van het strafrecht en de strafverordening en houdende diverse bepalingen inzake justitie (B.S. 19 februari 2016).

autonomes et/ou des directives relatives à un point de contact central pour les comptes bancaires, les cartes prépayées et l’harmonisation des sanctions et des peines.

1.8. Plateforme de concertation “Lutte contre le financement du terrorisme”

L’Administration de la Trésorerie participe à la plateforme ‘Financement du terrorisme’, qui est chargée, sous la direction de la CTIF, d’évaluer les risques en matière de financement du terrorisme, de définir la politique nationale de lutte contre ce financement et de renforcer l’échange d’informations entre les services concernés.

Outre la Trésorerie, le parquet fédéral, la Sûreté de l’État, l’OCAM, la police fédérale, l’administration des Douanes et Accises et le SPF Affaires étrangères font également partie de cette plateforme. Un rapport est prévu pour fin 2016.

1.9. Cellule de concertation Affaires financières (CECOFIN)

La Cellule de concertation Affaires financières (CECOFIN) s’est réunie une première fois le 11 mai 2016. Cette cellule de concertation, créée à l’initiative du service M4 – Économie mondiale du SPF Affaires étrangères, vise à favoriser la communication et la circulation d’informations entre les acteurs compétents en matière de lutte contre la corruption, le blanchiment d’argent, le financement du terrorisme et son extension.

Pour le SPF Finances, c’est la Trésorerie qui participe aux réunions de la CECOFIN.

1.10 Échange d’informations entre la CTIF et les services associés à la lutte contre le terrorisme

Début février 2016, l’article 35, § 2, de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l’utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme a été complété par une disposition autorisant l’échange d’informations entre, d’une part, la CTIF et, d’autre part, l’OCAM et les services visés par la loi du 30 novembre 1998 organique des services de renseignement et de sécurité (la Sûreté de l’État et le Service général du Renseignement et de la Sécurité des Forces armées)¹⁹.

¹⁹ Cette disposition a été insérée par l’article 227 de la loi du 5 février 2016 modifiant le droit pénal et la procédure pénale et portant des dispositions diverses en matière de justice (*Moniteur belge* du 19 février 2016).

Dankzij deze bepaling kan een permanent kanaal worden ingesteld voor de wederzijdse communicatie tussen deze diensten, ter bestrijding van het terrorisme en de financiering ervan, alsook van de daarmee gepaard gaande witwasactiviteiten. Tot dusver konden dergelijke gegevensuitwisselingen alleen plaatsvinden met buitenlandse financiële-inlichtingendiensten, te weten de tegenhangers van de CFI.

Aldus wordt tegemoet gekomen aan de tweede aanbeveling van de FATF (nationale coördinatie en samenwerking).

2. Vragen en opmerkingen van de leden

De heer Stéphane Crusnière (PS) stelt vast dat de minister werkt aan een wetsontwerp in verband met het register bij de NBB met de informatie van de banken. De CFI zal een directe toegang krijgen tot dat register, en zal niet enkel de rekeningen kunnen inzien, maar ook de informatie over de rekeninghouders kunnen raadplegen. Dat is zeer goed nieuws, want die regeling ligt volledig in de lijn van de wetsvoorstellen van de PS ter zake. Zal een dergelijke toegang ook worden verschaft aan de gerechtsdeurwaarders?

De spreker wijst er daarnaast op dat er ook geldstromen verlopen via andere platformen dan de banken, zoals Western Union. Welke maatregelen voorziet de minister om daar toezicht op te houden?

Op operationeel vlak stelt men vast dat heel wat ambtenaren van de FOD Financiën gedetacheerd zijn naar de parketten. Dat gebeurt al lange tijd, en is niet in het bijzonder gelieerd aan de problematiek van het terrorisme. Worden die ambtenaren in de praktijk ook betrokken bij de dossiers rond de financiering van het terrorisme? Beoogt de regering eventueel een aanpak met gespecialiseerde onderzoekscellen, die specifiek rond die dossiers zullen werken?

De onderzoeksrechter Michel Claise toonde zich tijdens een eerdere vergadering kritisch ten overstaan van de ontmanteling van de CDGEFID (Centrale Dienst voor de Bestrijding van de Georganiseerde Economische en Financiële Delinquentie). Wat is de mening van de minister over die maatregel?

De heer Dirk Van der Maelen (sp.a) is tevreden dat de federale regering zich de inhoud van een aantal wetsvoorstellen eigen maakt. Hij wijst in dat verband ook naar de wetsvoorstellen die tot doel hebben om de bevoegdheden van de CFI uit te breiden naar onderzoek naar de financiering van het terrorisme.

Cette disposition permet d'établir un canal permanent de communication mutuelle entre ces services en vue de lutter contre le terrorisme, le financement du terrorisme et les activités de blanchiment qui y sont liées. Jusqu'à de tels échanges d'informations étaient uniquement possibles avec des unités de renseignements financiers étrangers, les pendants de la CTIF.

Il est ainsi répondu à la deuxième recommandation du GAFI (coordination et collaboration nationale).

2. Questions et observations des membres

M. Stéphane Crusnière (PS) constate que le ministre rédige un projet de loi concernant le registre de la BNB contenant les informations bancaires. La CTIF bénéficiera d'un accès direct à ce registre et pourra consulter non seulement les comptes, mais aussi les informations relatives aux titulaires des comptes. L'intervenant s'en réjouit vivement, cette réglementation s'inscrivant dans le droit fil des propositions de loi formulées en la matière par le PS. Un tel accès sera-t-il également accordé aux huissiers de justice?

L'intervenant fait par ailleurs observer que des flux d'argent transitent également par d'autres plates-formes que les banques, par exemple Western Union. Quelles mesures le ministre prévoit-il pour les surveiller?

Sur le plan opérationnel, on constate que de nombreux agents du SPF Finances sont détachés dans les parquets. C'est le cas depuis longtemps et cette situation n'est pas liée, en particulier, à la problématique du terrorisme. Ces agents sont-ils également associés, en pratique, aux dossiers concernant le financement du banditisme. Le gouvernement envisage-t-il éventuellement de coopérer avec les cellules d'enquête spécialisées qui travailleront spécifiquement sur ces dossiers?

M. Michel Claise, juge d'instruction, a critiqué le démantèlement de l'OCDEFO (Office central de lutte contre la délinquance économique et financière organisée) au cours d'une réunion précédente. Quel est le point de vue du ministre à propos de cette mesure?

M. Dirk Van der Maelen (sp.a) se félicite que le gouvernement fédéral s'approprie les dispositions de plusieurs propositions de loi. Il renvoie également, à cet égard, aux propositions visant à étendre les compétences de la CTIF aux enquêtes sur le financement du terrorisme.

Op de vraag waarom België een relatief hoog aantal *Foreign Terrorist Fighters* telt, antwoordt menig deskundige dat ons land reeds lang het bestaan kent van extremistisch islamisme (wahabisme en salafisme) op zijn grondgebied. Bovendien is het gekend dat er financieringskanalen bestaan naar bepaalde moskeeën en imams. Met de voorliggende wetsvoorstellen vragen de betrokken fracties daar een veel grotere aandacht aan te besteden. De tien maatregelen die de minister heeft geschetst, houden daar geen rechtstreeks verband mee. Zou de aanpak van die geldstromen niet als een elfde punt naar voren kunnen worden geschoven?

De spreker toont zich daarnaast verwonderd over het feit dat het op te richten centraal register over de uiteindelijk begunstigen organisatorisch onder de Thesaurie zal worden geplaatst. Is het niet logischer om die informatie onder te brengen bij de KBO (Kruispuntbank van Ondernemingen)? Bij die laatste is al de reeds gekende informatie over de ondernemingen aanwezig. Hoe verklaart de minister de keuze voor de Thesaurie?

De heer Veli Yüksel (CD&V) peilt naar het standpunt van de minister over een eventuele volledige openstelling van de gegevens over de uiteindelijk begunstigen. Welke keuzes kunnen er bij de omzetting van de richtlijn 2015/849 worden gemaakt, en welke keuzes verkiest de minister? Welk standpunt neemt de Belgische regering in over het voorstel om een regeling rond de bitcoins in de richtlijn op te nemen?

De spreker merkt vervolgens op dat de directe toegang van de CFI tot het register bij de NBB was opgenomen in het voorontwerp van wet over de uitwisseling van bankgegevens. Ingevolge het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer werd die bepaling verwijderd. Is thans – in het licht van de gewijzigde context na de aanslagen van 22 maart, de Panama papers, en de uitdrukkelijke vraag daartoe van de CFI en het federaal parket – de tijd niet rijp om daar alsnog werk van te maken?

Tot slot wijst de heer Yüksel op het gegeven dat extremisme in gedachten geen strafbaar feit vormt in België. Een wettelijk instrumentarium op poten zetten die dat probleem aanpakt, is dus allerminst eenvoudig. In elk geval is waakzaamheid geboden, en dient gestreefd te worden naar een maximaal gebruik van informatie over de geldstromen in de extremistische milieus.

Mevrouw Carina Van Cauter (Open Vld) licht toe dat het wetsvoorstel van haar fractie tot doel heeft de financiering van het extremisme dat aanleiding geeft

En réponse à la question de savoir pourquoi la Belgique compte un nombre relativement élevé de combattants terroristes étrangers, plusieurs experts indiquent que notre pays est confronté, depuis longtemps, à l'existence de l'islamisme radical (wahhabisme en salafisme) sur son territoire. De plus, on sait qu'il existe des canaux de financement dont bénéficient certaines mosquées et certains imams. Au travers des propositions de loi à l'examen, les groupes concernés demandent que l'on y soit beaucoup plus attentif. Les dix mesures esquissées par le ministre n'y sont pas directement liées. Le traitement de ces flux financiers ne pourrait-il pas faire l'objet d'un onzième point?

L'intervenant s'étonne par ailleurs que le registre central des bénéficiaires effectifs dont la création est envisagée relève, sur le plan organisationnel, de la Trésorerie. Ne serait-il pas plus logique que ces informations soient consignées par la Banque-Carrefour des Entreprises, qui dispose déjà des informations connues à propos des entreprises visées. Comment le ministre explique-t-il le choix de la Trésorerie?

M. Veli Yüksel (CD&V) s'enquiert du point de vue du ministre concernant l'éventualité d'une ouverture complète des données relatives aux bénéficiaires effectifs. Quels sont les choix qui peuvent être opérés lors de la transposition de la directive 2015/849, et quelles options ont les faveurs du ministre? Quelle position le gouvernement adopte-t-il à l'égard de la proposition d'insérer dans la directive une réglementation relative aux "bitcoins"?

L'intervenant souligne ensuite que l'accès direct de la CTIF au registre de la BNB figurait dans l'avant-projet de loi relative à l'échange de données bancaires. À la suite de l'avis de la Commission de la protection de la vie privée, cette disposition a été supprimée. Ne serait-il pas temps de reconsidérer la question, à la lumière du nouveau contexte depuis les attentats du 22 mars, des Panama Papers et de la demande expresse en ce sens de la CTIF et du parquet fédéral?

M. Yüksel attire enfin l'attention sur le fait que l'extrémisme en tant qu'opinion ne constitue pas un fait punissable en Belgique. Il est donc particulièrement compliqué de mettre sur pied un arsenal législatif capable de résoudre ce problème. En tout état de cause, la vigilance est de mise, et il faut s'efforcer d'utiliser au maximum les informations relatives aux flux financiers dans les milieux extrémistes.

Mme Carina Van Cauter (Open Vld) explique que la proposition de loi de son groupe vise à incriminer le financement de l'extrémisme entraînant le terrorisme

tot terrorisme strafbaar te stellen (DOC 54 1579/001). Op die manier kunnen de geldstromen die daaruit voortvloeien, worden bevroren. Zij geeft aan dat het zeer moeilijk is om het extremisme te definiëren die de grond vormt voor het opsporen van de geldstromen. Het wetsvoorstel zoekt aansluiting bij het bestaan van voorbereidende handelingen om zo snel mogelijk te kunnen optreden.

Ten tweede wijst de spreekster op de Europese samenwerking rond de uitwisseling van bankgegevens, en in het bijzonder op de vrijwillige uitwisseling van data tussen de CFI en diens Europese collega's in kader van de Egmont Groep. België zou zich een voorbeeldige leerling tonen op het vlak van de terbeschikkingstelling van informatie. In een aantal andere landen zou die bereidwilligheid minder groot zijn. Zij zouden niet doen wat van hen mag worden verwacht. Eén van de oorzaken van de terughoudendheid zou zijn dat de bestemming van de informatie niet voldoende is afgebakend (door wie mag de informatie worden gebruikt en tot welke doeleinden?). Klopt dat? Welke garanties bestaan er op een correcte aanwending van de door de CFI meegeede data?

De heer Dirk Van der Maelen (sp.a) begrijpt dat de huidige regelgeving rond het wiswassen voorziet dat de financiering van het terrorisme als een onderliggend misdrijf kan worden beschouwd. Kunnen daarnaast ook andere onderliggende misdrijven worden bepaald die de CFI de mogelijkheid bieden om informatie te bekomen over geldstromen naar bepaalde personen of organisaties?

Naast de PS en Open Vld heeft ook de sp.a een wetsvoorstel ter zake (DOC 54 1620/001). Daarin is het onderliggend misdrijf "het aanzetten tot haat, discriminatie, geweld of segregatie". Dat is een bestaand misdrijf in de antidiscriminatie-regelgeving. Er bestaat dus een wettelijke definitie van, en het Grondwettelijk Hof aanvaardt dat misdrijf als beperking op de vrijheid van meningsuiting.

Mevrouw Sophie De Wit (N-VA) gaat vooreerst in op de zesde maatregel van de minister, met name de controle op bpost. De financiële instellingen in België staan onder het toezicht van de NBB. Bpost behoort echter niet tot die financiële instellingen. Is een uitbreiding van dat toezicht naar bpost niet aangewezen?

Er bestaan heel wat platformen rond het uitwisselen van financiële informatie. Wordt er tegelijk voor gezorgd dat al die structuren ook met mekaar communiceren en dus niet als aparte eilandjes functioneren?

(DOC 54 1579/001). Il est ainsi possible de geler les flux financiers qui en découlent. Elle indique qu'il est très difficile de définir l'extrémisme, qui donne lieu à la détection des flux financiers. La proposition de loi se réfère à l'existence d'actes préparatoires afin de pouvoir intervenir le plus tôt possible.

Deuxièmement, l'intervenante insiste sur la collaboration européenne en matière d'échange de bases de données, et plus particulièrement sur l'échange volontaire de données entre la CTIF et ses homologues européens dans le cadre du Groupe Egmont. La Belgique se montrerait bon élève en ce qui concerne la mise à disposition d'informations. Dans un certain nombre d'autres pays, cette volonté serait moins présente. Ceux-ci ne feraient pas ce que l'on est en droit d'attendre de leur part. L'une des causes de la réticence serait que la destination de l'information n'est pas suffisamment délimitée (par qui l'information peut-elle être utilisée et à quelles fins?). Est-ce exact? Qu'est-ce qui garantit que les données communiquées par la CTIF sont utilisées à bon escient?

M. Dirk Van der Maelen (sp.a) comprend que la réglementation actuelle sur le blanchiment prévoit que le financement du terrorisme peut être considéré comme un délit sous-jacent. Peut-on par ailleurs également déterminer d'autres délits sous-jacents qui permettent à la CTIF d'obtenir des informations sur les flux financiers à destination de certaines personnes ou organisations?

Outre le PS et l'Open Vld, le sp.a a lui aussi déposé une proposition de loi en la matière (DOC 54 1620/001). Dans celle-ci, le délit sous-jacent est "l'incitation à la haine, à la discrimination, à la violence ou à la ségrégation". C'est un délit qui existe dans la réglementation antidiscriminatoire. Il en existe donc une définition légale, et la Cour constitutionnelle accepte ce délit comme une limitation de la liberté d'expression.

Mme Sophie De Wit (N-VA) s'attarde tout d'abord sur la sixième mesure du ministre, en l'occurrence le contrôle de bpost. Les organismes financiers en Belgique sont placés sous le contrôle de la BNB. Bpost ne fait toutefois pas partie de ces organismes financiers. Ne s'indique-t-il pas d'élargir ce contrôle à bpost?

Il existe beaucoup de plates-formes liées à l'échange d'informations financières. Veille-t-on également à ce que toutes ces structures communiquent entre elles et ne fonctionnent donc pas comme des entités isolées?

Hoe beoordeelt de minister de verschillende wetsvoorstellen die tot doel hebben de financiering van het terrorisme aan te pakken? Wat is in het bijzonder zijn standpunt over het wetsvoorstel tot verbetering van de samenwerking van de CFI met andere instellingen (DOC 54 1544/001)? Dat wetsvoorstel voorziet onder meer de uitbreiding van de bevoegdheden van de CFI naar het gewelddadig radicalisme. De federaal procureur stelde tijdens een eerdere vergadering dat het gewelddadig radicalisme voor hem neerkomt op terrorisme. Over dit wetsvoorstel en over het wetsvoorstel DOC 54 1620/001 wordt het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer ingewonnen. Ziet de minister een meerwaarde in het voorstel tot uitbreiding van de bevoegdheid van de CFI naar het gewelddadig radicalisme?

Het wetsvoorstel DOC 54 1589/001 kadert binnen de belastingsontduiking via de belastingsparadijzen. Thans kunnen de gegevens daarover enkel worden uitgewisseld tot fiscale doeleinden. Is, zoals wordt voorgesteld, een uitbreiding naar de aanwending voor de vervolging van witwaspraktijken en van financiering van terrorisme haalbaar?

Mevrouw De Wit wijst tevens op het feit dat vandaag de dag in het kader van de anti-witwaswetgeving al heel wat instellingen een risicoprofiel moeten opstellen. Is het voor hen haalbaar om dat in de toekomst ook in verband met het terrorisme te gaan doen? Hoe betrouwbaar zou dergelijke informatie zijn? Andere instanties zouden immers verder moeten werken op basis van die gegevens. Het kan hoe dan ook niet de bedoeling zijn om die instellingen de rol van "gedachtenpolitie" toe te bedelen.

Tot slot geeft de spreekster aan dat het in het kader van de financiering van het terrorisme zeker interessant zou zijn om ook de geldstromen van een aantal vzw's te onderzoeken. Het probleem is echter dat de wettelijke verplichting tot het neerleggen van een jaarrekening niet goed wordt nageleefd. In het licht van de mogelijkheden tot regularisatie en hoger beroep riskeert een vzw pas de ontbinding na verloop van vier jaar. Zou een strengere regelgeving (met bijvoorbeeld striktere termijnen voor de indiening van de jaarrekeningen) het niet mogelijk maken dat grondiger en uitgebreider onderzoek kan worden verricht?

De heer Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen) wijst op het feit dat het OCAD op grond van het voornoemde koninklijk besluit van 28 december 2006 wat betreft de bevrozing van terreurgelden lijsten zou moeten opstellen. Dat zou in de praktijk echter niet gebeuren, ook al

Que pense le ministre des différentes propositions de loi visant à lutter contre le financement du terrorisme? En particulier, quel est le point de vue du ministre concernant la proposition de loi visant à améliorer la coopération entre la CTIF et les organismes chargés de la lutte contre le terrorisme (DOC 54 1544/001)? Cette proposition de loi prévoit notamment d'élargir les compétences de la CTIF au radicalisme violent. Le procureur fédéral a indiqué lors d'une réunion précédente que le radicalisme violent équivaut, à ses yeux, au terrorisme. L'avis de la Commission de la protection de la vie privée a été demandé sur cette proposition de loi ainsi que sur la proposition de loi DOC 54 1620/001. Le ministre voit-il une plus-value dans la proposition visant à étendre la compétence de la CTIF au radicalisme violent?

La proposition de loi DOC 54 1589/001 s'inscrit dans le cadre de la lutte contre l'évasion fiscale organisée par le biais de paradis fiscaux. À l'heure actuelle, seul est prévu l'échange d'informations à des fins fiscales dans ce domaine. L'élargissement proposé de cet échange d'informations à la lutte contre les pratiques de blanchiment et contre le financement du terrorisme est-il réaliste?

Mme De Wit souligne ensuite que la législation relative au blanchiment de capitaux impose déjà aujourd'hui à de nombreuses institutions l'obligation d'établir un profil de risque. Celles-ci auront-elles les moyens de faire de même pour ce qui est du terrorisme? Quel serait le degré de fiabilité de ces informations? En effet, celles-ci devraient ensuite être utilisées par d'autres instances. Il est en tout état de cause hors de question de permettre à ces institutions de s'ériger en police des idées.

L'intervenante estime enfin qu'il serait certainement intéressant, dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme, d'examiner également les flux financiers d'un certain nombre d'asbl. Elle relève toutefois qu'il s'agit d'une entreprise malaisée, car l'obligation légale de dépôt des comptes annuels n'est pas bien respectée par les asbl, qui disposent en outre de possibilités de régularisation et de voies de recours telles qu'il faut attendre quatre ans avant une dissolution éventuelle. Un durcissement de la réglementation (impliquant par exemple le respect de délais plus stricts pour le dépôt des comptes annuels) ne permettrait-il pas de procéder à des vérifications plus approfondies en la matière?

M. Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen) souligne qu'en vertu de l'arrêté royal du 28 décembre 2006 précité, en ce qui concerne le gel de l'argent du terrorisme, l'OCAM devrait établir des listes, ce qui n'a apparemment pas lieu en pratique, alors que de nombreux noms de

zijn al heel wat namen van personen of organisaties – die bijvoorbeeld veroordeeld zijn en van wie de schuld dus vaststaat – gekend bij die instantie. Waarom gebeurt het dan niet? Welke waarborgen heeft de minister dat het op grond van de aangekondigde maatregelen wel zal gebeuren?

De heer Richard Miller (MR) wijst op de vragen van de andere leden naar de oorzaken van de terughoudendheid van sommige Europese landen tot het uitwisselen van gegevens. Hoe is de situatie buiten Europa? Wat verklaart de eventuele terughoudendheid buiten de EU, zoals bijvoorbeeld in hoofde van de VS?

Verwijzend naar de beslissing omtrent de cel Kunst en Antiek informeert de spreker of er zich binnen de FOD Financiën een dienst ontfermt over de problematiek van de illegale handel in kunstvoorwerpen. Die handel is immers één van de financieringsbronnen van het terrorisme.

De spreker benadrukt vervolgens dat niemand zich op de fundamentele rechten en vrijheden, zoals gewaarborgd door de UVRM en het EVRM, kan beroepen ter rechtvaardiging van een discours dat die fundamentele rechten en vrijheden aanvalt. Die vaststelling kan alvast een aanknopingspunt vormen voor een versterkte controle.

Verwijzend naar het bestaan van illegale koranscholen, vraagt de heer Miller of de activiteiten van die instellingen en hun financiering het voorwerp uitmaken van een controle.

3. Antwoorden van de minister

De minister gaat vooreerst in op het debat over de automatisch uitgewisselde inlichtingen. In verband met de vraag of meegedeelde gegevens in fiscale zaken ook kunnen worden gebruikt voor terrorismedossiers, moet worden gewezen op de betrokken verdragsteksten of TIEA's (*Tax Information Exchange Agreements*). Die verdragen richten zich zonder uitzondering tot louter fiscale doelstellingen. Een eventuele uitbreiding naar andere domeinen zal uiteraard de nodige onderhandelingen of besprekingen vergen. Dat is niet onmogelijk, maar is allerminst een evidentie.

De automatische toegang voor de CFI tot de financiële gegevens wordt voorzien door artikel 129 van het ontwerp van programmawet (DOC 54 1875/001, blz. 254). De directe toegang voor de gerechtsdeurwaarders is daarin niet opgenomen.

personnes ou d'organisations – qui ont par exemple été condamnées et dont la culpabilité est donc avérée – sont déjà connus de cette instance. Pourquoi l'OCAM reste-t-elle en défaut d'établir ces listes? Le ministre peut-il garantir que de telles listes verront le jour lorsque les mesures annoncées auront été mises en place?

M. Richard Miller (MR) relève que plusieurs membres ont posé la question de savoir pourquoi certains pays européens se montrent frileux lorsqu'il s'agit d'échanger leurs données. Qu'en est-il des pays situés en dehors de l'Europe? Quelle est la raison des réticences éventuelles manifestées en dehors de l'UE – aux États-Unis, par exemple?

Renvoyant à la décision relative à la cellule Art et antiquités, l'intervenant demande si un service au sein du SPF Finances s'occupe du problème du trafic d'objets d'art. Celui-ci constitue en effet l'une des sources de financement du terrorisme.

L'intervenant souligne ensuite que personne ne peut invoquer les libertés et droits fondamentaux garantis par la DUDH et par la CEDH pour justifier un discours s'attaquant à ces libertés et droits fondamentaux. Cette constatation peut constituer un point de départ pour renforcer le contrôle.

À propos de l'existence d'écoles coraniques illégales, M. Miller demande si les activités de ces établissements et leur financement font l'objet d'un contrôle.

3. Réponses du ministre

Le ministre s'attarde d'abord sur le débat relatif à l'échange automatique d'informations. Quant à savoir si les informations communiquées dans le cadre d'affaires fiscales peuvent également être utilisées pour les dossiers de terrorisme, il convient de renvoyer aux conventions concernées ou TIEA (*Tax Information Exchange Agreements*). Ces conventions poursuivent, sans aucune exception, des objectifs purement fiscaux. Une éventuelle extension à d'autres domaines requerra bien entendu les négociations ou discussions nécessaires. Sans être impossible, cela n'est cependant pas du tout évident.

L'accès automatique de la CTIF aux données financières est prévu par l'article 129 du projet de loi-programme (DOC 54 1875/001, p. 254). L'accès direct des huissiers de justice ne figure pas dans cet article.

Wat betreft de discussie rond het centraal register over de uiteindelijke begunstigden, zou de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) terughoudend zijn om die gegevens op te nemen. Voor een eventuele algemene openstelling van de gegevens zal vanzelfsprekend het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer moeten worden ingewonnen.

Bpost is geen bank, en valt als dusdanig niet onder het toezicht van de NBB.

Een regeling over de bitcoins is enkel zinvol op Europees niveau. Binnen de Europese Raad Economische en Financiële Zaken (Ecofin) zal die discussie zeker nog worden gevoerd. De timing daarvan werd evenwel nog niet vastgelegd.

Een veelheid van overlegplatformen voor de uitwisseling van financiële gegevens die niet onderling communiceren of overlappend zijn, moet hoe dan ook worden vermeden. Het komt in deze vaak neer op het vinden van een evenwicht tussen efficiëntie en transparantie.

De minister zal navragen of er bepaalde Europese landen zijn die op het vlak van het meedelen van financiële gegevens niet doen wat van hen verwacht mag worden. Indien dat zo is, zal hij zich informeren over de beweegredenen voor het gebrek aan medewerking. Daaruit zal blijken of de onduidelijkheid rond de bestemming van de informatie één van die redenen is.

De bekommernis tot het niet nodeloos opleggen van verplichtingen – bijvoorbeeld rond het opstellen van risicoprofielen – is ook die van de minister. Het opleggen van zware administratieve verplichtingen moet met de nodige omzichtigheid gebeuren. Het kan niet de bedoeling zijn dat aan bepaalde beroepsgroepen gevraagd wordt beoordelingen te doen zonder dat zij de nodige kennis van zaken hebben.

Het opstellen of aanvullen van de lijst door het OCAD, waar de heer Van Hecke naar heeft verwezen, vergt een initiatief van Justitie. Die laatste toont zich op dat vlak aarzelend, en dat vanuit de zorg om te vermijden dat lopende onderzoeken in gevaar worden gebracht. Het gevaar dat mensen op de lijst komen van wie de naam opduikt in onderzoeken, houdt het gevaar in dat die personen worden gealerteerd.

Wat betreft de strijd tegen de illegale kunsthandel, wijst de minister op het voortreffelijke werk van de douanediens. Zij zouden reeds een aantal verdachte voorwerpen hebben onderschept. De precieze cijfers daarover kunnen worden opgevraagd.

En ce qui concerne la discussion portant sur le registre central relatif aux bénéficiaires effectifs, la Banque-Carrefour des Entreprises (BCE) serait réticente à intégrer ces données. Il va de soi qu'une éventuelle accessibilité générale des données devra être soumise à l'avis de la Commission de la protection de la vie privée.

Bpost n'étant pas une banque, elle n'est pas soumise au contrôle de la BNB.

Un règlement sur les bitcoins n'a de sens qu'au niveau européen. La question devra assurément encore être débattue au sein du Conseil européen des Affaires économiques et financières (Ecofin). Aucun calendrier n'a toutefois encore été défini à cet égard.

Il faut éviter en tout état de cause qu'il y ait une multitude de plateformes de concertation pour l'échange de données financières ne communiquant pas entre elles ou se chevauchant. Il faut en l'espèce trouver un équilibre entre efficacité et transparence.

Le ministre s'informerait pour savoir si certains pays européens ne font pas ce qu'on attend d'eux en ce qui concerne la communication de données financières. Si tel est le cas, il recherchera les raisons de ce manque de coopération. Cela permettra notamment d'établir si le flou relatif à la destination des informations en est l'une des causes.

Le ministre partage la préoccupation de ne pas imposer d'obligations inutiles – concernant par exemple la rédaction de profils à risque. Il faut faire preuve de prudence quand on impose des obligations administratives pesantes. L'objectif ne peut être de demander à certains groupes professionnels de procéder à des évaluations sans qu'ils disposent des connaissances nécessaires en la matière.

Une initiative de la Justice est nécessaire pour permettre à l'OCAM d'établir ou de compléter la liste, comme l'a suggéré M. Van Hecke. Cette dernière se montre hésitante en la matière parce qu'elle est soucieuse d'éviter de compromettre des instructions en cours. En plaçant sur la liste des personnes dont le nom apparaît dans le cadre d'instructions, on risque que ces personnes soient alertées.

En ce qui concerne la lutte contre le trafic d'œuvres d'art, le ministre souligne l'excellent travail des services douaniers, qui auraient déjà intercepté plusieurs objets suspects. Les chiffres précis à ce sujet sont disponibles.

De praktijk in verband met de wettelijke verplichting voor de vzw's tot het neerleggen van de jaarrekening verdient zeker een bijzondere aandacht. Bij een eventuele aanscherping van de controles zal hoe dan ook een redelijk evenwicht moeten worden gevonden tussen de verhoging van de administratieve verplichtingen en de hoeveelheid nuttige data die op die manier kunnen worden verkregen.

Maatschappijen zoals *Western Union* zijn geldtransactieplatformen. Die maken desgevallend steeds gebruik van een agent die in België gevestigd is. Zo treedt bijvoorbeeld bpost als agent op voor *Western Union*. Die agenten zijn onderworpen aan de anti-witwaswetgeving. De controle op de geldtransacties verloopt bijgevolg aan de hand van dat regelgevende kader. Daarnaast is het zo dat *Western Union* zelf fysiek gevestigd is in verschillende landen. De cellen voor financieel toezicht in die landen controleren uiteraard ook de instelling op zich en delen uiteraard desgevallend alle nuttige informatie mee aan hun buitenlandse collega's.

De minister geeft tot slot aan zich te zullen informeren over de maatregel tot ontmanteling van de CDGEFID alvorens ter zake een standpunt in te nemen.

4. Replieken

Mevrouw Carina Van Cauter (Open Vld) legt uit dat de internationale verdragen rond de gegevensuitwisseling – en de discussie over de mogelijke verbreding naar niet-fiscale oogmerken – los staat van de algemene verplichting in hoofde van de banken tot het melden van verdachte transacties. Beide moeten goed worden onderscheiden.

De verdragen hebben wat België aangaat betrekking op inkomsten van buitenlanders op een rekening in België maar die in het buitenland de basis kunnen vormen voor een belastingheffing. De gegevens worden meegedeeld met het oog op het vestigen van een belastbare basis. Voor een andere aanwending van die gegevens moet het verdrag worden aangepast. Los van die fiscale internationale context rust op alle Belgische financiële instellingen de verplichting om verdachte transacties te melden aan de CFI. De infoplicht rust dus sowieso op de Belgische banken.

De heer Dirk Van der Maelen (sp.a) benadrukt dat de invulling van de meldingsplicht van banken aan de CFI van verdachte transacties staat of valt met de informatie die de instellingen kunnen of willen zien of ontvangen.

Il convient certainement d'accorder une attention particulière aux pratiques relatives à l'obligation légale, pour les ASBL, de déposer les comptes annuels. En cas de renforcement éventuel des contrôles, il conviendra de toute façon de trouver un équilibre raisonnable entre l'accroissement des obligations administratives et la quantité de données utiles qui peuvent être obtenues de cette manière.

Les sociétés telles que *Western Union* sont des plateformes de transactions financières. Elles recourent toujours à un agent établi en Belgique. C'est ainsi, par exemple, que bpost fait office d'agent pour *Western Union*. Ces agents sont soumis à la législation contre le blanchiment. Le contrôle des transactions financières s'effectue dès lors sur la base de ce cadre réglementaire. En outre, *Western Union* dispose d'établissements physiques dans plusieurs pays. Il va de soi que les cellules de contrôle financier de ces pays contrôlent également ces établissements et qu'elles communiquent, le cas échéant, toutes les informations utiles à leurs homologues étrangers.

Enfin, le ministre indique qu'il s'informerera sur la mesure de démantèlement de l'OCDEFO avant de prendre position à ce sujet.

4. Répliques

Mme Carina Van Cauter (Open Vld) explique que la question des conventions internationales sur l'échange de données – et de leur élargissement éventuel à des fins non fiscales – est distincte de la question de l'obligation générale incombant aux banques de communiquer les transactions suspectes, et indique qu'il convient de bien distinguer ces deux questions.

En ce qui concerne la Belgique, les accords portent sur les revenus d'étrangers déposés sur des comptes belges mais qui pourraient constituer une base imposable à l'étranger. Ces données sont communiquées en vue de la fixation d'une base imposable. Pour que ces données soient utilisées à d'autres fins, ces accords doivent être modifiés. Abstraction faite de ces considérations fiscales internationales, tous les établissements financiers belges ont l'obligation de communiquer les transactions suspectes à la CTIF. Cette obligation d'information incombe donc de toute façon aux banques belges.

M. Dirk Van der Maelen (sp.a) souligne que les résultats de l'obligation incombant aux banques de signaler les transactions suspectes à la CTIF varient considérablement selon les informations que ces établissements peuvent ou veulent voir ou recevoir.

Het zou bijgevolg een zeer goede zaak zijn dat zij toegang verkrijgen tot het bestaande internationale kanaal voor gegevensuitwisseling. Een multilateraal verdrag zal bovendien alle bilaterale uitwisselingsverdragen vervangen. Dat is de ideale gelegenheid voor België om die nuttige uitbreiding op de agenda te plaatsen.

De heer Veli Yüksel (CD&V) begrijpt dat de uitbreiding van de verdragsrechtelijke bepalingen over de uitwisseling van financiële gegevens geen sinecure is. Dat kan echter niet beletten dat binnen België alvast werk wordt gemaakt van een uitgebreidere informatiedoorstroming tussen de verschillende betrokken diensten (politie, parket, CFI, enz.).

De heer Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen) is zich bewust van het argument betreffende de OCAD-lijst dat de lopende gerechtelijke onderzoeken niet in gevaar mogen worden gebracht, en toont er begrip voor. Hij wijst er evenwel op dat het College van procureurs-generaal, dat stelt dat waakzaamheid inderdaad geboden is, van oordeel is dat dat het argument niet langer speelt vanaf het ogenblik dat er sprake is van een aanhouding, een voorlopige hechtenis, een vrijlating onder voorwaarden, een dagvaarding of een definitieve veroordeling. Op dat ogenblik weet de betrokken persoon hoe dan ook dat hij geïdentificeerd wordt in een terrorismedossier. Er werd inmiddels een honderdtal terroristen veroordeeld. Waarom worden zij niet vermeld op die lijst?

5. Bijkomende antwoorden

De minister gaat akkoord met de stelling dat ook binnen België reeds heel wat nuttige informatie beschikbaar is door de meldingsplicht die op de banken rust. Dat gegeven belet niet dat ook moet worden nagegaan hoe bijkomend gebruik kan worden gemaakt van andere kanalen.

Het multilaterale akkoord ter vervanging van de verschillende bilaterale akkoorden zal zonder twijfel nog enige tijd op zich laten wachten. In tussentijd moeten dus zeker nog andere mogelijke pistes worden onderzocht. De optie over de verdragsrechtelijke uitbreiding van de bestemming van de financiële gegevens moet in elk geval met de nodige zorg worden benaderd.

De minister zegt zijn volledige medewerking toe aan de totstandkoming van de OCAD-lijst, maar herhaalt dat het aan Justitie is om ter zake het initiatief te nemen.

Il serait dès lors extrêmement judicieux qu'elles aient accès au canal international d'échange d'informations existant. De plus, un accord multilatéral remplacera tous les accords bilatéraux d'échange d'informations. Ce sera l'occasion rêvée pour que la Belgique inscrive cet élargissement utile à l'ordre du jour.

M. Veli Yüksel (CD&V) comprend que l'élargissement des dispositions conventionnelles relatives à l'échange de données financières ne soit pas une sinécure mais indique que cela ne devrait toutefois pas empêcher la Belgique de déjà élargir la communication de ces informations entre les différents services concernés (police, parquet, CTIF, etc.).

M. Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen) est conscient de l'importance de l'argument concernant la liste de l'OCAM selon lequel les enquêtes judiciaires en cours ne peuvent pas être mises en péril et indique qu'il le comprend. Il renvoie toutefois à l'avis du Collège des procureurs généraux indiquant que la vigilance est bien de mise mais que cet argument ne s'applique plus en cas d'arrestation, de détention préventive, de libération conditionnelle, de citation ou de condamnation définitive. En effet, en pareil cas, la personne concernée sait de toute façon qu'elle est visée dans le cadre d'un dossier de terrorisme. À l'heure actuelle, une centaine de terroristes ont été condamnés. Pourquoi ne figurent-ils pas sur cette liste?

5. Réponses complémentaires

Le ministre souscrit au point de vue selon lequel beaucoup d'informations utiles sont déjà disponibles en Belgique également grâce à l'obligation de signalement que les banques doivent observer. Il n'en demeure pas moins qu'il faut aussi examiner comment il est possible d'utiliser parallèlement d'autres canaux.

L'accord multilatéral remplaçant les différents accords bilatéraux se fera certainement encore attendre un certain temps. Dans l'intervalle, il faudra de toute évidence encore explorer d'autres pistes possibles. L'option de l'extension conventionnelle de la destination des données financières doit en tout cas être envisagée avec le soin nécessaire.

Le ministre promet qu'il collaborera pleinement à la constitution de la liste OCAM, mais rappelle qu'il appartient à la Justice de prendre l'initiative en la matière.

IV. — HOORZITTINGEN VAN 17 JUNI 2016

A. Hoorzitting met de heren Gilles de Kerchove, coördinator van de Europese Unie voor de strijd tegen het terrorisme, en Manuel Navarrete Paniagua, hoofd van de afdeling *Counter Terrorism and Financial Intelligence*, Europol

1. Uiteenzetting van de heer Gilles de Kerchove

De heer Gilles de Kerchove schetst in zijn betoog een overzicht van de maatregelen die de Europese Unie neemt in de strijd tegen het terrorisme. Die strijd is van het grootste belang ofschoon in de pers soms wordt voorgehouden dat weinig financieringsbronnen van terroristische organisaties kunnen worden geïdentificeerd en dat de financiële sector steeds meer bureaucratische verplichtingen wordt opgelegd.

Het is ook waar dat jihadi's soms voor weinig geld en zonder noemenswaardige problemen naar Syrië trekken en dat sommige zware aanslagen voor relatief weinig geld kunnen worden uitgevoerd. Een terroristisch netwerk op het getouw zetten daarentegen kost veel (aankoop wapens, transport, huren of kopen van schuilplaatsen e.d.).

Daesh is wellicht een van de best gefinancierde organisaties in de geschiedenis van het terrorisme. Het blootleggen van zijn financieringsmechanismen is bijgevolg een zeer belangrijke opdracht voor de politie die toelaat verbanden tussen personen te ontdekken.

De creativiteit is op dit terrein onbegrensd en daardoor is het een opdracht die nooit af. Niet elke terroristische organisatie gaat bovendien op dezelfde wijze tewerk.

In een recent onderzoek heeft Europol samen met onder meer het Amerikaanse DEA (*Drug Enforcement Administration*) en de Franse veiligheidsdiensten een circuit kunnen blootleggen voor het witwassen van miljarden dollars aan drugsgeld dat diende voor de financiering van de militaire vleugel van Hezbollah. De militaire vleugel van deze organisatie die op de Europese lijst van terroristische organisaties staat, is ook betrokken bij de uitvoer van gestolen voertuigen naar Afrika.

De eveneens op voornoemde lijst voorkomende PKK gebruikt eerder de techniek van afpersing van de Koerdische gemeenschap over heel Europa die een soort "belasting" moet betalen waarvan de opbrengst vervolgens door dragers naar het noorden van Irak en Syrië wordt gebracht. De AQMI (*Al Qaida au Maghreb Islamique*) gaat vooral over tot kidnapping en vraagt

IV. — AUDITIONS DU 17 JUIN 2016

A. Audition de MM. Gilles de Kerchove, coordinateur de l'Union européenne pour la lutte contre le terrorisme, et Manuel Navarrete Paniagua, chef de la section *Counter Terrorism and Financial Intelligence*, Europol

1. Exposé de M. Gilles de Kerchove

Dans son exposé, M. Gilles de Kerchove dresse un relevé des mesures prises par l'Union européenne pour lutter contre le terrorisme. Cette lutte revêt la plus grande importance, même si la presse prétend quelquefois que rares sont les sources de financement des organisations terroristes qui peuvent être identifiées et que les obligations bureaucratiques imposées au secteur financier sont de plus en plus nombreuses.

Il est également exact que certains djihadistes partent pour peu d'argent et sans réels problèmes en Syrie et que certains gros attentats peuvent être commis avec relativement peu d'argent. En revanche, la mise sur pied d'un réseau terroriste coûte très cher (achat d'armes, transport, location ou acquisition de planques, etc.).

Daech est probablement l'une des organisations les mieux financées de l'histoire du terrorisme. Aussi la mise au jour de ses mécanismes de financement constitue-t-elle une mission très importante de la police permettant d'établir des liens entre des personnes.

La créativité en la matière ne connaît pas de limite, si bien qu'il s'agit d'une mission sans fin. En outre, toutes les organisations terroristes ne procèdent pas de la même manière.

Lors d'une enquête menée récemment en collaboration notamment avec la DEA américaine (*Drug Enforcement Administration*) et les services de sécurité français, Europol a pu mettre au jour un circuit de blanchiment de milliards de dollars provenant du trafic de drogues et destinés à financer l'aile militaire du Hezbollah. L'aile militaire de cette organisation qui figure sur la liste européenne des organisations terroristes est également impliquée dans l'exportation de voitures volées vers l'Afrique.

Le PKK, qui figure également sur la liste précitée, a plutôt recours à la technique de l'extorsion pratiquée dans l'Europe entière à l'encontre de la communauté kurde qui doit payer une sorte "d'impôt" dont le produit est acheminé par des passeurs vers le nord de l'Irak et la Syrie. AQMI (*Al Qaida au Maghreb islamique*) procède surtout à des enlèvements suivis de demandes

vervolgens losgeld, maar is ook actief in de cocaïne-smokkel uit Latijns-Amerika.

Daesh is vandaag geconfronteerd met een afname van zijn financieringsbronnen die in dalende volgorde van belangrijkheid zijn: afpersing (soort “belasting” opgelegd aan de bevolking in de gecontroleerde gebieden die nu kleiner worden ingevolge acties van de internationale coalitie), uitvoer van petroleum, verkoop van geroofde kunstvoorwerpen en archeologische vondsten, losgeld en giften.

Er worden ook steeds meer banden ontdekt tussen terrorisme en kleine en grote criminaliteit. De recente aanslagen in Parijs en Brussel bewijzen dat de daders meestal een criminele achtergrond bezitten.

Giften dragen ook bij tot de financiering. Soms worden goedbedoelde giften verduisterd en voor heel andere doeleinden aangewend dan aan de schenkers is voorgehouden. Men stelt zelfs het opduiken van het fenomeen van *crowdfunding* vast.

Daarnaast is er nog staatsfinanciering.

Nieuwe technieken zoals het gebruik van de virtuele munt bitcoin en voorafbetaalde kredietkaarten spelen eveneens een rol.

In deze context dienen de wetgevende en operationele instrumenten quasi permanent te worden aangepast.

Het belang van samenwerking tussen publieke en private actoren via partnerschappen kan niet genoeg worden beklemtoond.

Meer en meer overheden hebben juridisch de plicht om vermoedens aan te geven bij de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI). Het is evenzeer noodzakelijk dat de CFI de aangevers op haar beurt informeert over de gevolgen die hieraan werden gegeven. Een nauwe samenwerking tussen de inlichtingendiensten en de diensten die terrorismefinanciering onderzoeken is fundamenteel.

Dit komt omdat terrorismefinanciering in feite het omgekeerde is van witwassen van geld (geld van criminele oorsprong trachten legitiem te maken). Omdat de know-how van banken en hun computerprogramma's in de eerste plaats gericht zijn op het opsporen van verdacht geld is terrorismefinanciering voor een bank bijgevolg veel moeilijker om te detecteren.

De informatie-uitwisseling moet op een geïntegreerde manier worden benaderd door de creatie van een

de rançon, mais est également actif sans le trafic de cocaïne en provenance d'Amérique latine.

Daesh doit aujourd'hui faire face à une diminution de ses sources de financement qui sont, en ordre décroissant: l'extorsion (une sorte d'impôt imposé aux populations des zones contrôlées, dont la superficie se réduit à la suite des actions de la coalition internationale), l'exportation de pétrole, la vente d'objets d'art et de découvertes archéologiques pillés, les rançons et les dons.

On découvre également de plus en plus de liens entre le terrorisme et la petite et grande criminalité. Les récents attentats de Paris et Bruxelles ont montré que les auteurs avaient généralement un passé criminel.

Le produit des dons contribue également au financement. Des dons parfois bien intentionnés sont parfois détournés et utilisés à de tout autres fins que ce qui a été raconté aux donateurs. On constate même l'apparition du phénomène de *crowdfunding*.

Il y a par ailleurs aussi le financement étatique.

Les nouvelles techniques comme l'utilisation de la monnaie virtuelle *bitcoin* et les cartes de crédit pré-payées jouent également un rôle.

Dans ce contexte, il faut adapter en quasi permanence les instruments législatifs et opérationnels.

L'importance de la coopération entre les acteurs et publics privés par le biais de partenariats ne sera jamais assez soulignée.

De plus en plus d'autorités ont juridiquement l'obligation de déclarer leurs soupçons à la Cellule de traitement des informations financières (CTIF). Il est tout aussi nécessaire que la CTIF informe en retour ces autorités des suites qui ont été données à leur déclaration. Une étroite coopération entre les services de renseignements et les services qui enquêtent sur le financement du terrorisme est fondamentale.

La raison en est que le financement du terrorisme est, en réalité, le contraire du blanchiment d'argent (c'est-à-dire les manœuvres visant à recycler de l'argent d'origine criminelle). Étant donné que le savoir-faire et les programmes informatiques des banques sont principalement axés sur la détection d'argent suspect, il est beaucoup plus difficile, pour une banque, de détecter les activités de financement du terrorisme.

Les échanges d'informations doivent faire l'objet d'une approche intégrée, par la création d'un

information sharing environment. Dit houdt in dat op één enkel platform de informatie die van allerlei bronnen afkomstig kan zijn (internet, FIU (*Financial Information Unit*) zoals de CFI, TFTP (*Terrorist Finance Tracking Programme*), gegevens van politie- en inlichtingendiensten, ...) wordt gedeeld. In dit verband verwijst de heer de Kerchove naar het ECTC (*European Counter Terrorism Center*) van Europol dat op die manier functioneert.

Het komt er ook op aan dat politieambtenaren beter zouden worden opgeleid voor financiële dossiers. Van Europol wordt verwacht dat het de nationale politiediensten in dit domein steunt.

De Europese Unie bezit een strategie op dit vlak die regelmatig wordt geactualiseerd. De heer Gilles de Kerchove brengt als coördinator van de Europese Unie voor de strijd tegen het terrorisme, regelmatig verslag uit aan de Raad over de uitvoering ervan. Heel wat Europese wetgeving werd in dit domein reeds uitgevaardigd. De bijzondere aanbevelingen van de Financiële actiegroep (FAG) worden aldus collectief voor de 28 lidstaten uitgevoerd inzake bijvoorbeeld de strijd tegen het witwassen van geld, de sancties, bewegingen van constante geldstromen, informele financieringsstromen, enz.

Bij de ngo's en de caritatieve organisaties vallen de effecten van de Europese regelgeving misschien nog het minste op. Voorzichtigheid is hier geboden om die organisaties niet te zeer te belasten met te zware verplichtingen. Vooral omdat de illegale geldstromen in die sector wellicht maar een zeer kleine fractie uitmaken van het geheel.

Complex blijft ook het traditioneel stelsel van informele betalingen (*hawala*).

De diensten van de heer de Kerchove zijn ook aanwezig in internationale instellingen. De FAG is de plaats bij uitstek voor wereldwijde aanbevelingen. Voorts is er ook nog de Egmont groep²⁰. De Europese Dienst voor Extern Optreden tracht derde landen bij te staan. Zo werden partnerschapsovereenkomsten gesloten met Marokko, Turkije en Jordanië om hun nationale diensten voor financiële informatieverwerking te helpen

²⁰ De Egmont Groep is een internationaal forum, opgericht in 1995 op initiatief van de CFI (België) en van FinCEN (Verenigde Staten), dat op wereldvlak de diensten verenigt die in het kader van de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van terrorisme tot taak hebben de meldingen vanwege de financiële en andere kwetsbare sectoren omtrent verdachte verrichtingen te ontvangen en te verwerken (meldpunten)(bron: www.ctif-cif.be).

“information sharing environment”. Cela signifie que toutes les informations, quelle qu'en soit l'origine (internet, *Financial Information Units* (comme la CTIF ou le TFTP (programme de surveillance du financement du terrorisme)), données des services de police et de renseignement, etc.) sont échangées par le biais d'une seule plateforme. M. de Kerchove renvoie dans ce contexte à l'ECTC (Centre européen de la lutte contre le terrorisme) d'Europol, qui fonctionne de cette manière.

Il faut également veiller à ce que les fonctionnaires de police soient mieux formés à la gestion de dossiers financiers. Europol est censé soutenir les polices nationales dans ce domaine.

L'Union européenne s'est dotée, en cette matière, d'une stratégie qui est régulièrement actualisée. En tant que coordinateur de l'Union européenne pour la lutte contre le terrorisme, M. Gilles de Kerchove fait régulièrement rapport au Conseil sur la mise en œuvre de cette stratégie. Une abondante législation européenne a déjà été édictée dans ce domaine. C'est ainsi que les recommandations spéciales du Groupe d'Action financière (GAFI) sont mises collectivement en œuvre dans les 28 États membres, notamment en ce qui concerne la lutte contre le blanchiment d'argent, les sanctions, les mouvements d'argent en espèces, les flux de financement informels, etc.

C'est encore du côté des ONG et des organisations caritatives que l'on ressent le moins les effets de la réglementation européenne. La prudence est en effet de mise à cet égard, car il ne faut pas imposer d'obligations trop lourdes à ces organisations, d'autant plus qu'on ne peut sans doute imputer à ce secteur qu'une toute petite partie de l'ensemble des flux financiers illégaux.

Un autre élément complexe est le système traditionnel de paiements informels (*hawala*).

Les services de M. de Kerchove sont également présents au sein de certaines institutions internationales. Le GAFI est le forum par excellence pour formuler des recommandations mondiales. À celui-ci s'ajoute encore le Groupe Egmont²⁰. Le Service européen pour l'action extérieure s'efforce d'assister les pays tiers. Des accords de partenariat ont ainsi été conclus avec le Maroc, la Turquie et la Jordanie pour les aider à développer

²⁰ Le Groupe Egmont est un forum international, créé en 1995 à l'initiative de la CTIF (Belgique) et de FinCEN (États-Unis), qui réunit, au niveau mondial, les services chargés de recevoir et de traiter les déclarations de soupçon de blanchiment et de financement du terrorisme (source: www.ctif-cif.be).

uitbouwen. Men zit nu ook op kruissnelheid voor wat betreft de sancties voortvloeiend uit de VN-resoluties 1287 en 1373.

Ten slotte geeft de heer de Kerchove een overzicht van de laatste ontwikkelingen in dit domein.

Na de aanslagen te Parijs heeft de Europese Commissie, op initiatief van Frankrijk, op 2 februari 2016 een Actieplan voorgesteld ter versterking van de strijd tegen de financiering van terrorisme.

Een van de punten hieruit is gericht op een versnelde uitvoering van de vierde antiwitwasrichtlijn tegen einde 2016 in plaats van tegen juli 2017. Volgens die richtlijn zullen de toekomstige analyses veel fijnmaziger zijn met een versterkte waakzaamheid ten opzichte van een aantal landen die een hoog risico betekenen (*non compliant countries*) voor een aantal verrichtingen en ten aanzien van bepaalde personen (*politically exposed persons*). Ook op het vlak van elektronisch geldverkeer en voorafbetaalde kredietkaarten zal worden opgetreden. Dit soort kaarten heeft een rol gespeeld bij de aanslagen in Brussel. De anonimiteit bij aankoop, voeding van de rekening en gebruik zal verdwijnen.

Het is ook de bedoeling om in heel Europa een centraal systeem voor de toegang tot de bankrekeningen in te voeren. Frankrijk bezit nu reeds een gegevensbank Ficoba (*fichier des comptes bancaires*) die toelaat om ogenblikkelijk te kunnen nagaan wie een bankrekening bezit op Frans grondgebied.

De bevoegdheid van de FIU's zou nog moeten worden uitgebreid ten aanzien van instellingen die vermoedens van irreguliere transacties moeten aangeven in de gevallen waarin zij daartoe niet zijn verplicht.

Er zijn ook logistieke maatregelen die niet minder belangrijk zijn zoals de versnelde omzetting van de sancties beslist door het sanctiecomité van de Verenigde Naties, zoals de invoering van een platform waaraan de lidstaten elke maatregel met betrekking tot de bevrozing van goederen zullen mededelen.

Bijzondere aandacht dient ook te worden gehecht aan de harmonisering van de nationale strafrechtelijke definities van het witwassen en de terrorismefinanciering.

De Europese regelgeving met betrekking tot het bedrag aan contant geld waarmee het is toegestaan de buitengrenzen van de EU te overschrijden dient tot

leurs services nationaux de traitement des informations financières. La mise en œuvre des sanctions résultant des résolutions n^{os} 1287 et 1373 de l'ONU a à présent atteint sa vitesse de croisière.

M. de Kerchove donne enfin un aperçu des derniers développements dans ce domaine.

Après les attentats de Paris, le 2 février 2016, la Commission européenne a proposé, à l'initiative de la France, un plan d'action visant à durcir la lutte contre le financement du terrorisme.

L'un des points de celui-ci vise à accélérer la mise en œuvre de la quatrième directive anti-blanchiment pour la fin de 2016 plutôt que la fin de 2017. En vertu de cette directive, les analyses futures permettront de resserrer beaucoup plus les mailles du filet et de renforcer la vigilance à l'égard d'un certain nombre de pays présentant un risque accru (*non compliant countries*) pour une série d'opérations et à l'égard de certaines personnes (*politically exposed persons*). En ce qui concerne les transactions électroniques et les cartes de crédit prépayées également, des actions seront entreprises. Ce type de cartes a joué un rôle dans les attentats de Bruxelles. L'anonymat disparaîtra dans le cadre de l'achat, de l'alimentation et de l'utilisation des comptes.

L'intention est aussi d'instaurer dans toute l'Europe un système central d'accès aux comptes bancaires. La France dispose d'ores et déjà d'une banque de données, Ficoba (*fichier des comptes bancaires*), qui permet de vérifier instantanément l'identité des détenteurs d'un compte bancaire sur le territoire français.

La compétence des CRF devrait encore être étendue, en ce qui concerne les établissements qui ont l'obligation de signaler leurs soupçons de transactions irrégulières, aux cas où ces établissements n'y sont pas tenus.

L'orateur pointe également la nécessité de prendre des mesures logistiques comme la transposition accélérée des sanctions prononcées par le comité des sanctions de l'ONU ou l'instauration d'une plateforme au sein de laquelle les États membres communiqueront toute mesure relative au gel des avoirs.

Il convient par ailleurs d'accorder une attention particulière à l'harmonisation des définitions pénales nationales du blanchiment et du financement du terrorisme.

La réglementation européenne relative à la somme d'argent comptant qu'il est autorisé d'emporter au-delà des frontières extérieures de l'UE devrait être élargie

goederentransacties en het vrachtvervoer of vervoer per post te worden uitgebreid.

Er zou ook een harmonisering tot stand moeten komen betreffende een gemeenschappelijk plafond voor toegelaten contante betalingen. Geleidelijk zou het bankbiljet van 500 euro kunnen worden afgeschaft.

Zoals bepaald bij artikel 75 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie dient een autonoom EU systeem voor de bevrozing van tegoeden te worden ingesteld met het oog op de bestrijding van de "interne" terroristen.

Het nut van de invoering van een Europees TFTP moet worden onderzocht. Het TFTP is een systeem dat in de Verenigde Staten na de aanslagen van 11 september 2001 werd ontwikkeld om berichten te controleren die door banken onderling via het bedrijf SWIFT worden gestuurd. Door het gebruik van zeer gesofisticeerde algoritmes slagen de Amerikanen erin om hieruit zeer waardevolle informatie te halen over de financiële banden tussen personen die kunnen worden gelinkt aan witwaspraktijken of terrorismefinanciering. Sinds hierover met de Amerikanen een akkoord werd gesloten werd reeds heel wat informatie over terrorisme gedeeld met de EU.

Landen zoals Frankrijk vragen dat zou worden overwogen of een Europees TFTP kan worden ingevoerd. Of dit zal slagen kan niet worden voorspeld, maar er kan worden over nagedacht om de Amerikaanse TFTP te vervolledigen met een Europees TFTP voor de transacties binnen de EU zelf (bv. de SEPA zone (*Single Euro Payments Area*) die vandaag ontsnapt aan het Amerikaanse TFTP).

De Europese Commissie denkt er ook aan te onderzoeken of de handel in goederen, de uitvoer (*trade based money laundering*) die wordt gebruikt bij het witwassen, kan worden aangewend bij terrorismefinanciering.

Er bestaat consensus over de aanneming van een Europese regelgeving met betrekking tot de invoer van cultuurgoederen, een belangrijke financieringsbron van Daesh.

De heer de Kerchove concludeert dat er een uitgesproken wil aanwezig is om de noodzakelijke regelgeving aan te nemen om zich blijvend te kunnen aanpassen aan de snel veranderende modi operandi.

aux transactions de biens et au transport de marchandises ou au transport postal.

Il s'indiquerait également d'harmoniser la réglementation afférente aux paiements au comptant autorisés en instaurant un plafond commun. Le billet de 500 euros pourrait être supprimé progressivement.

Ainsi que le prévoit l'article 75 du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne, il conviendrait d'instaurer un système européen autonome de gel des avoirs en vue de lutter contre les terroristes "internes".

L'utilité d'instaurer un TFTP européen devrait par ailleurs être examinée. Le TFTP a été développé aux États-Unis après les attentats du 11 septembre 2001. Il s'agit d'un système permettant de contrôler les messages que s'échangent les banques par le biais de la société SWIFT. Grâce à des algorithmes très sophistiqués, les Américains parviennent à extraire de cette correspondance des informations très précieuses sur les relations financières existant entre des personnes pouvant être liées au blanchiment d'argent ou au financement du terrorisme. Depuis qu'un accord a été conclu avec les Américains dans ce domaine, de nombreuses informations en matière de terrorisme ont déjà été partagées avec l'UE.

Des pays comme la France souhaitent qu'une réflexion soit menée quant à la possibilité d'instaurer un TFTP européen. Il est difficile de prédire si un tel système sera un jour mis en place, mais on pourrait envisager de compléter le TFTP américain par un TFTP européen pour les transactions intraeuropéennes (en ce qui concerne, par exemple, la zone SEPA (*Single Euro Payments Area*), qui échappe aujourd'hui au TFTP américain).

La Commission européenne songe également à examiner si le commerce de biens, l'exportation (*trade based money laundering*) utilisée dans le cadre du blanchiment, peut être utilisé pour le financement du terrorisme.

Il existe un consensus concernant l'adoption d'une réglementation européenne relative à l'importation de biens culturels, une importante source de financement de Daesh.

M. de Kerchove conclut qu'il existe une volonté explicite d'adopter la réglementation nécessaire en vue de pouvoir s'adapter en permanence à l'évolution rapide des modes opératoires.

2. Uiteenzetting van de heer Manuel Navarrete Paniagua

Europol is een Europees agentschap dat in 1999 operationeel werd en waar de 28 lidstaten toe behoren. Met 15 andere landen werden associatieovereenkomsten gesloten.

Europol zorgt in essentie voor een platform waarlangs informatie wordt uitgewisseld onder de lidstaten maar staat ook in voor de operationele ondersteuning van onderzoeken gevoerd naar georganiseerde criminaliteit, cybercriminaliteit en terrorisme. Daartoe beschikt Europol over 150 ervaren analisten.

Het agentschap telt 920 personeelsleden waaronder een 200-tal verbindingsofficieren van lidstaten maar ook van 37 andere landen zoals bijvoorbeeld Noorwegen, de Verenigde Staten, Canada, Australië, enz. In elke lidstaat is een nationale cel bevoegd voor de samenwerking met Europol.

De twee belangrijkste domeinen waarop Europol actief is zijn de georganiseerde misdaad en het terrorisme. Ondersteuning wordt ook geboden bij grensoverschrijdende onderzoeken. Dat is gebeurd na de aanslagen te Parijs en Brussel (m.i.v. forensisch onderzoek). Europol staat lidstaten eveneens bij in de gevoerde veiligheidsonderzoeken ten gevolge van de massale migranten- en vluchtelingenstromen aan de grenzen van de Europese Unie.

Het aantal slachtoffers van aanslagen in de EU is in 2015 aanzienlijk toegenomen; meestal zijn ze gepleegd door jihadistische terroristen. Dit illustreert dat de EU wordt geconfronteerd met een uitermate ernstige bedreiging.

Een fenomeen dat in dit verband op de voorgrond komt is dit van de alleen optredende individuen die door terroristische groepen worden aangezet om aanslagen te plegen in de thuislanden. Zij zijn moeilijk om te detecteren wegens anonimiteit en het intensief gebruik van het internet.

In 2016 werd besloten tot een meer omvattende benadering en een beter coördinatie van het bestaande instrumentarium binnenin Europol. Dit werd ingegeven doordat het fenomeen van terrorisme gevoelig uitbreiding nam en het internet en sociale media aanzienlijk aan belang wonnen bij de rekrutering.

De kern van het nieuwe contraterrorisme centrum (*European Counter Terrorism Center (ECTC)*) ligt in de gegevensuitwisseling die vrij en veilig kan plaatshebben tussen de landen en andere actoren. Alle mogelijkheden

2. Exposé de M. Manuel Navarrete Paniagua

Europol est une agence européenne qui est devenue opérationnelle en 1999 et dont les 28 États membres font partie. Des accords d'association ont été conclus avec 15 autres pays.

Europol sert essentiellement de plateforme permettant l'échange d'informations entre États membres, mais fournit aussi un soutien opérationnel aux enquêtes en matière de criminalité organisée, de cybercriminalité et de terrorisme. À cet effet, Europol dispose de 150 analystes expérimentés.

L'agence compte 920 membres du personnel, dont environ 200 officiers de liaison des États membres, mais aussi de 37 autres pays comme par exemple la Norvège, les États-Unis, le Canada, l'Australie, etc. Au sein de chaque État membre, une cellule nationale est compétente en matière de coopération avec Europol.

Les deux principaux domaines où Europol est active sont le crime organisé et le terrorisme. Un soutien est également fourni dans le cadre des enquêtes transfrontalières, comme par exemple après les attentats de Paris et de Bruxelles (y compris en matière de criminalistique). Europol assiste également les États membres dans le cadre des enquêtes de sécurité menées à la suite des flux massifs de migrants et de réfugiés aux frontières de l'Union européenne.

Le nombre de victimes d'attentats au sein de l'UE a considérablement augmenté en 2015; ces attentats ont généralement été commis par des djihadistes terroristes. Cela illustre que l'UE est confrontée à une menace extrêmement sérieuse.

Un phénomène marquant, à cet égard, est celui des individus agissant seuls et incités par des groupes terroristes à commettre des attentats dans leur pays d'origine. Ces auteurs sont difficiles à débusquer en raison de leur anonymat et de leur usage intensif du web.

En 2016, la décision d'adopter une approche plus globale et de mettre en place une meilleure coordination des instruments existants au sein d'Europol a été dictée par l'extension sensible du phénomène du terrorisme, ainsi que par la croissance considérable de l'utilisation du web et des réseaux sociaux dans le recrutement.

Le cœur des activités du nouveau Centre européen de contre-terrorisme (*European Counter Terrorism Center, ECTC-CECT*) est l'échange libre et sûr d'informations entre les pays et les autres acteurs. Toutes les

en kennis die Europol bezit op het gebied van georganiseerde misdaad, cybermisdaad en contraterrore worden nu gecombineerd.

Van 18 *foreign terrorist fighters* (FTF) die aanwezig waren in het gegevensbestand in december 2014 evolueerde men naar een aantal van 5 500 op dit ogenblik, vooral als gevolg van de gestegen input door de lidstaten.

Er wordt ook gewerkt aan preventie. In juli 2015 werd in het ECTC een speciale cel opgericht die belast is met het bestrijden van het terrorisme op het internet. Deze cel werkt nauw samen met grote internetbedrijven met het oog op de verwijdering van bepaalde informatie of gegevens wanneer dit noodzakelijk wordt geacht. Sinds het begin van deze activiteit in juli 2015 werden reeds meer dan 8 000 meldingen overgemaakt aan die bedrijven en in 94 % van de gevallen werden er zaken verwijderd.

Het ECTC zal zijn inspanningen op het gebied van de strijd tegen de terrorismefinanciering opvoeren. Europol maakt hiervoor vandaag gebruik van het voornoemde TFTP.

Uit de analyse van Europol blijkt dat contante geldstromen nog steeds bijzonder belangrijk zijn. Er bestaan nog steeds lacunes in de reglementering die dit mogelijk maken.

De financiële inlichtingencapaciteit van Europol is een waardevolle en unieke bron door de bijstand die ze verleent aan de Belgische en Franse nationale politiediensten na de aanslagen in Parijs en Brussel. Het TFTP leverde een belangrijke meerwaarde op dit vlak. Ook andere moderne financiële programma's en systemen uit de privé sector speelden een rol om het onderzoek voort te helpen.

De instrumenten om witwassen tegen te gaan kunnen ook worden gebruikt om terrorismefinanciering te bestrijden. Gegevens die hierbij worden ontdekt kunnen ook waardevol zijn in dossiers van financiering van terrorisme (geldcircuits, zelfde personen, enz.).

Het is cruciaal dat de lidstaten hun financiële informatiediensten verbeteren en nog meer richten op samenwerking met andere landen en met Europol.

Interessant is om te verwijzen naar het Verenigd Koninkrijk dat een *joined money laundry task force* heeft opgezet waarbij tien privé banken worden betrokken. Dergelijk initiatief kan invloed hebben op de huidige

capacités et les connaissances dont dispose Europol dans le domaine du crime organisé, de la cybercriminalité et du contre-terrorisme sont à présent réunies.

Le nombre de combattants terroristes étrangers (*foreign terrorist fighters*, FTF) figurant dans la banque de données est passé de 18 en décembre 2014 à 5 500 aujourd'hui, surtout grâce à la contribution accrue des États membres.

La prévention est également à l'ordre du jour. En juillet 2015, une cellule spéciale chargée de la lutte contre le terrorisme sur le web a été créée au sein du CECT. Cette cellule collabore étroitement avec de grandes entreprises présentes sur le web en vue de la suppression de certaines informations ou de certaines données lorsque cet effacement est jugé nécessaire. Depuis le début de cette activité, en juillet 2015, plus de 8 000 signalements ont déjà été transmis à ces entreprises et des données ont été effacées dans 94 % des cas.

Le CECT intensifiera ses efforts dans le domaine de la lutte contre le financement du terrorisme. Pour ce faire, Europol recourt aujourd'hui au TFTP mentionné plus haut.

Il ressort de l'analyse d'Europol que les flux financiers en espèces sont encore particulièrement importants. Ceux-ci sont rendus possibles par les lacunes qui subsistent dans la réglementation.

La capacité d'Europol en matière de renseignements est une source d'informations précieuse et unique en raison de l'assistance qu'elle fournit aux services de police belges et français depuis les attentats de Paris et de Bruxelles. L'accord TFTP a apporté une plus-value importante dans ce domaine. D'autres programmes et systèmes financiers modernes du secteur privé ont également joué un rôle dans l'avancement de l'enquête.

Les instruments qui permettent de lutter contre le blanchiment peuvent aussi être utilisés pour lutter contre le financement du terrorisme. Les données découvertes dans ce cadre peuvent également être précieuses dans les dossiers relatifs au financement du terrorisme (circuits financiers, personnes identiques, etc.).

Il est crucial que les États membres améliorent le fonctionnement de leurs services d'information financière et qu'ils visent encore davantage à coopérer avec d'autres pays et avec Europol.

Il est intéressant, à cet égard, de citer l'exemple du Royaume-Uni, qui a mis en place un groupe de travail conjoint de lutte contre le blanchiment (*joined money laundry task force*) auquel participent dix banques

methoden. De private sector moet worden aangemoedigd om te rapporteren over verdachte zaken.

De vierde antiwitwasrichtlijn vormt een belangrijk onderdeel van de bestrijding. Deze richtlijn benadrukt een eenvormige benadering van witwassen als financiering van terrorisme. Zij erkent ook het belang van het financiële inlichtingenwerk.

Uit de recente gebeurtenissen kunnen belangrijke lessen worden getrokken. Zo is duidelijk gebleken dat de terroristen in Parijs en Brussel vooral contant geld hebben gebruikt (dikwijls gaat het om relatief kleine bedragen). De methodes om geldgebruik op te sporen en te achterhalen dienen zeker te worden verder uitgewerkt. Hetzelfde geldt voor het gebruik van voorafbetaalde kredietkaarten die de bescherming van de anonimiteit bieden en een ideaal werkinstrument zijn bij drugs- en wapenhandel en terrorisme. De gebruiker en zijn transacties zijn bijzonder moeilijk te achterhalen. Controle van contante betalingen en identiteitscontroles moeten bijgevolg worden mogelijk gemaakt.

Ook zou een Europees TFTP moeten worden in het leven geroepen om toe te laten dat ook Europese onderdanen zouden worden gecontroleerd.

De heer Manuel Navarrete Paniagua concludeert dat financiële inlichtingengaring uitermate belangrijk is om de terroristen te verhinderen de nodige middelen bijeen te brengen om hun aanslagen te kunnen financieren maar ook om onderzoekers en speurders toe te laten hen op het spoor te komen.

De bedreiging waarin Daesh de hoofdrol speelt vandaag is wereldwijd. Dikwijls zijn het alleen optredende individuen die in actie komen. Dikwijls is er ook een band met andere criminele feiten en achtergronden. Een alomvattende benadering van terrorisme en crimineel onderzoek is noodzakelijk. De individuele landen kunnen de aanpak hiervan alleen niet aan. Om die reden is het noodzakelijk de uitwisseling van gegevens en informatie en analytische ondersteuning vanuit Europol te benadrukken.

3. Vragen en opmerkingen van de leden

De heer Stéphane Crusnière (PS) benadrukt dat de bestrijding van het terrorisme voor zijn fractie op de eerste plaats komt. De heer de Kerchove verwees naar de quasi onbeperkte creativiteit op het vlak van financiering

privées. Cette initiative pourrait influencer les méthodes actuelles. Le secteur privé doit être encouragé à signaler les opérations suspectes.

La quatrième directive sur la lutte contre le blanchiment est un élément important de cette lutte. Cette directive met l'accent sur une approche uniforme du blanchiment en tant que source de financement du terrorisme. Elle reconnaît également l'importance du travail relatif aux renseignements financiers.

D'importantes leçons peuvent être tirées des événements récents. Il est par exemple clairement apparu que les terroristes qui ont frappé Paris et Bruxelles avaient surtout utilisé de l'argent liquide (souvent de petits montants). Les méthodes utilisées pour localiser et tracer l'argent utilisé devront certainement encore être affinées. Il en va de même pour l'utilisation de cartes de crédit prépayées, cartes qui permettent de protéger l'anonymat et constituent un moyen de paiement idéal pour le commerce de drogue et d'armes, ainsi que dans le cadre du terrorisme. En effet, leurs utilisateurs et les transactions de ces derniers sont particulièrement difficiles à tracer. Le contrôle des paiements au comptant et les contrôles d'identité doivent dès lors être rendus possibles.

Un accord TFTP européen devrait également voir le jour pour aussi permettre de contrôler les ressortissants européens.

M. Manuel Navarrete Paniagua conclut en indiquant que la collecte de renseignements financiers est très importante si l'on souhaite empêcher les terroristes de rassembler les moyens nécessaires au financement de leurs attentats mais aussi pour permettre aux enquêteurs de les débusquer.

La menace dont Daesh est aujourd'hui l'acteur principal est d'envergure mondiale. Souvent, les auteurs sont des individus qui agissent seuls. Souvent, ils sont liés à d'autres activités criminelles et à un autre contexte criminel. Il convient d'examiner le terrorisme et les enquêtes criminelles dans leur globalité. Les pays ne sont pas en mesure de lutter individuellement contre ce phénomène. C'est pourquoi il convient de souligner l'importance de l'échange de renseignements et d'informations, ainsi que du soutien d'Europol.

3. Questions et observations des membres

M. Stéphane Crusnière (PS) fait observer que, pour son groupe, la lutte contre le terrorisme constitue la première priorité. M. de Kerchove ayant fait allusion à la créativité quasi illimitée des terroristes sur le plan du

bij de terroristen en vraagt of de EU-coördinator en Europol voldoende middelen ter beschikking hebben (materiële, personele, budgettaire of op het gebied van wetgeving).

Beide uitgenodigde sprekers wijzen ondubbelzinnig op de noodzaak te kunnen gebruikmaken van een volledige en nauwkeurige gegevensbank en dito uitwisselingsmogelijkheden. Heeft dit nu reeds plaats tussen de gegevensbank van Europol en die van de andere Europese instanties? Welke wetgeving, zowel nationale als Europese, zou volgens beide sprekers nog moeten worden uitgevaardigd? Komt er ook een uitwisseling met de VN-databanken? Hoe zal de verbeterde opleiding van politieambtenaren concreet vorm worden gegeven?

De spreker treedt het pleidooi bij van de heer de Kerchove voor een versterking van de actiemogelijkheden van de CFI. Wat heeft hij concreet voor ogen? Is het een goed voorstel om de CFI als ondersteunende dienst voor het OCAD te zien?

Onder de financieringsbronnen van een organisatie als Daesh bekleedt de handel in geroofde kunst een belangrijke plaats. Op welke manier werken de Europese diensten, waaronder Europol, samen met de Belgische om dit een halt toe te roepen? De ter zake bevoegde Belgische cel wordt eerstdaags opgeheven. Zijn daar consequenties aan verbonden voor de samenwerking?

Bij Europol bestaat er een gegevensbank voor zware en georganiseerde criminaliteit en terrorisme. Bestaat er ook een specifieke financiële gegevensbank? Zijn er onder de groep analisten waarover Europol beschikt ook financiële specialisten? Via welke kanalen gebeurt de gegevensuitwisseling? Via de CFI of via de Centrale Dienst voor de Bestrijding van de Georganiseerde Economische en Financiële Delinquentie (CDGEFID)?

De Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) vraagt hoe de sprekers de samenwerking met België evalueren.

De taak van de cel bevoegd voor de bestrijding van illegale kunsthandel en —roof zal worden verdeeld over verschillende verspreide diensten. Is dit niet tegenstrijdig met de tendens naar centralisering op Europees niveau? Wie zijn de Belgische gesprekspartners op het vlak van de strijd tegen de financiële criminaliteit?

VN-resolutie 1373 die de bevrozing toelaat van de tegoeden van van terrorisme verdachte personen wordt tot nu toe weinig ingeroepen. Houdt dit verband met

financieel, l'intervenant demande si le coordinateur de l'UE et Europol disposent de moyens suffisants (moyens matériels, humains, budgétaires et dans le domaine législatif).

Les deux invités ont clairement pointé la nécessité de pouvoir utiliser une banque de données complète et précise et procéder à des échanges, eux aussi, complets et précis. Cela se fait-il déjà entre la banque de données d'Europol et celles d'autres instances européennes? Quelles lois, tant nationales qu'européennes, devraient-elles encore être promulguées, de l'avis des deux orateurs? Un échange est-il également prévu avec les banques de données de l'ONU? Comment l'amélioration de la formation des fonctionnaires de police se concrétisera-t-elle?

L'intervenant se rallie à M. de Kerchove dans son plaidoyer pour un renforcement des moyens d'action de la CTIF. Quels projets concrets M. de Kerchove envisage-t-il? Est-il judicieux de proposer que la CTIF soit considérée comme service d'appui de l'OCAM?

Le trafic d'œuvres d'art volées occupe une place importante dans les sources de financement d'une organisation telle que Desh. Comment les services européens dont Europol collaborent-ils avec les services belges pour mettre un terme à ces trafics? La cellule belge compétente en la matière sera très prochainement dissoute. Cela aura-t-il des conséquences pour la collaboration?

Europol dispose d'une banque de données pour la grande criminalité organisée et le terrorisme. Existe-t-il également une banque de données financières spécifique? Le groupe d'analystes dont Europol dispose compte-t-il des spécialistes financiers? Par quels canaux l'échange de données s'opère-t-il? Par le biais de la CTIF ou de l'Office central de la lutte contre la délinquance économique et financière (OCDEFO)?

M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) demande comment les orateurs évaluent la collaboration avec la Belgique.

La mission de la cellule chargée de la lutte contre le vol et le trafic d'œuvres d'art sera répartie entre différents services. N'est-ce pas contradictoire avec la tendance à la centralisation au niveau européen? Qui sont les interlocuteurs belges dans le domaine de la lutte contre la criminalité financière?

La résolution 1373 des Nations unies, qui autorise le gel des avoirs des personnes suspectées de terrorisme, a jusqu'ici peu été utilisée. Cela tient-il aux difficultés

toepassingsmoeilijkheden eigen aan de resolutie of de houding van de Belgische overheid?

Vervolgens verwijst de spreker naar de toepassing van het TFTP op clearing-instellingen. Hij vraagt of die een rol spelen bij de financiering van terrorisme. Werken zij correct samen met nationale en internationale instellingen om eventueel verdachte transacties te melden? Worden ze gebruikt om geld over te dragen? Of vormen zij een oncontroleerbaar geheel?

Voorts verwijst de heer Gilkinet naar de Franse Ficoba gegevensbank waardoor de Franse overheid beschikt over een centraal bestand van bankrekeningen dat zeer nuttig is. De heer Gilkinet gaat ervan uit dat Frankrijk het meest geavanceerde land is op dit vlak en is van oordeel dat dergelijk systeem eigenlijk in alle andere Europese landen waaronder België zou moeten worden ingevoerd. De bescherming van de persoonlijke levenssfeer wordt dikwijls als argument ingeroepen om geen maatregelen te treffen. Hoe valt dit verzoenen?

Ten slotte spreekt de heer Gilkinet over het plafond voor de toegelaten betaling in contanten. Zijn fractie pleit in dit verband ook voor de afschaffing van het bankbiljet van 500 euro. De gouverneurs van de Europese centrale banken hebben dienaangaande reeds een beslissing getroffen maar dan gespreid over een lange periode. Waarom kan dit niet sneller? De heer de Kerchove heeft het over een gemeenschappelijk plafond. In België ligt dit plafond erg laag in vergelijking met andere landen. De spreker wenst gerustgesteld te worden dat de invoering van een gemeenschappelijk plafond niet neerkomt op een optrekking van het Belgisch plafond en een versoepeling van de regels.

Daesh financiert zich in belangrijke mate door de verkoop op de zwarte markt van de petroleum die het ontgint in de bezette gebieden. Moet er geen betere traceerbaarheid komen van die petroleumhandel?

De heer Dirk Van der Maelen (sp.a) vraagt om de thema's te kennen van de vijfde witwasrichtlijn die in voorbereiding is en de thema's waarover er nog geen eensgezindheid onder de lidstaten bestaat en wat de verwachtingen in dit verband zijn.

Hij vindt de door de heer de Kerchove gegeven typering treffend dat witwassen erop is gericht zwart geld wit te maken en financiering van terrorisme op het omgekeerde: wit geld aanwenden voor terrorismedoel-einden. Hij begrijpt dat dit van de banken een andere know how vereist. Zijn er lidstaten waar de banken reeds

d'application propres à la résolution ou à l'attitude adoptée par les autorités belges?

L'intervenant renvoie ensuite à l'application du TFTP aux chambres de compensation. Il demande si celles-ci jouent un rôle dans le financement du terrorisme. Collaborent-elles correctement avec les organismes nationaux et internationaux en communiquant les transactions éventuellement suspectes? Sont-elles utilisées pour transférer de l'argent? Ou constituent-elles un ensemble incontrôlable?

M. Gilkinet évoque ensuite la base de données française Ficoba, qui permet aux autorités françaises de disposer d'un fichier central des comptes bancaires bien utile. M. Gilkinet estime que la France est le pays le plus avancé en ce domaine et qu'un système comparable devrait en fait être instauré dans tous les autres pays européens, dont la Belgique. La protection de la vie privée est souvent invoquée comme argument pour ne pas prendre de mesures. Comment concilier les deux?

Enfin, M. Gilkinet aborde la question du plafond fixé pour le paiement autorisé en espèces. Son groupe plaide à cet égard aussi en faveur de la suppression du billet de 500 euros. Les gouverneurs des banques centrales européennes ont déjà pris une décision à ce sujet mais étalée sur une longue période. Pourquoi ne peut-on accélérer le mouvement? M. de Kerchove parle d'un plafond commun. En Belgique, ce plafond est particulièrement bas par rapport à d'autres pays. L'intervenant souhaite être rassuré sur le fait que l'instauration d'un plafond commun ne se traduira pas par un relèvement du plafond belge et un assouplissement des règles en vigueur.

Daech se finance dans une large mesure en vendant sur le marché noir le pétrole qu'il exploite dans les territoires qu'il occupe. Ne faudrait-il pas une meilleure traçabilité du commerce du pétrole?

M. Dirk Van der Maelen (sp.a) souhaiterait savoir quels sont les thèmes de la cinquième directive sur le blanchiment, qui est en préparation, quels sont, parmi ces thèmes, ceux sur lesquels il n'y pas encore de consensus entre les États membres et, enfin, quelles sont les attentes à cet égard.

Il trouve que M. de Kerchove a très judicieusement indiqué que le blanchiment consistait à recycler de l'argent sale, alors que le financement du terrorisme revient à faire le contraire: utiliser de l'argent propre à des fins de terrorisme. Il comprend que cela exige un autre savoir-faire de la part des banques. Y a-t-il des

verder staan op het vlak van de samenwerking met de veiligheidsdiensten dan in België?

Het *information sharing platform* waarvoor wordt gepleit roept bij sommige lidstaten weerstand op. Om welke landen gaat het?

Als het TFTP zo performant is, is er dan nog nood aan de uitbreiding van het witwasmeldingssysteem wat zou neerkomen op een extra last voor de financiële instellingen?

De spreker heeft vernomen dat er maar vijf landen zijn die voluit informatie delen met Europol over *foreign terrorist fighters*. Zijn alle lidstaten bereid om tot volledige informatiedeling te komen over terrorismefinanciering? Zijn er lidstaten die weigeren mee te werken met Europol?

Mevrouw Katja Gabriëls (Open Vld) verwijst naar het voornoemde Actieplan tegen het terrorisme van de Europese Commissie en vraagt om preciseringen in dit verband. Welke concrete rol speelt Europol op de vijf domeinen die voor de Europese Commissie essentieel zijn? Voorts vraagt het lid ook bijkomende toelichting bij het TFTP.

Zij wenst te weten of Europol een actieve rol speelt in het traceren van financiële transacties eventueel via virtuele munten en transferkantoren zoals bijvoorbeeld Western Union. Er wordt door de Europese instellingen gepleit voor een centraal gegevensregister voor bankinformatie. Is Europol vragende partij om daar rechtstreeks toegang toe te krijgen?

De input in de databanken met gegevens over *foreign terrorist fighters* is recent sterk toegenomen. Verloopt dit vlot of kan de desbetreffende procedure nog worden verbeterd? Is er meer bereidheid bij de lidstaten om de gegevensbanken te voeden?

De spreekster vraagt ook welke aanbevelingen de uitgenodigde sprekers kunnen geven voor de nationale lidstaten in verband met de financiering door roof van kunstpatrimonium.

De heer Philippe Pivin (MR) verwijst naar de gedachteswisseling met de heer Philippe de Koster, voorzitter van de CFI (hoorzitting van 13 mei 2016) waaruit blijkt dat de vraag om informatie bij banken op andere continenten nog steeds afhangt van hun bereidwilligheid om aan het verzoek gevold te geven. Misschien dienen

États membres où les banques sont déjà plus avancées qu'en Belgique sur la voie de la collaboration avec les services de sécurité?

Dans certains États membres, l'*information sharing platform* que certains appellent de leurs vœux se heurte à des résistances. De quels pays s'agit-il?

Si le TFTP est si performant, est-il encore nécessaire d'étendre le système d'alerte relatif au blanchiment, ce qui représenterait une charge supplémentaire pour les établissements financiers?

Il est revenu à l'intervenant que cinq pays seulement partagent pleinement leurs informations avec Europol à propos des combattants terroristes étrangers. Tous les États membres sont-ils disposés à évoluer vers un partage complet des informations à propos du financement du terrorisme? Existe-t-il des États membres qui refusent de collaborer avec Europol?

Mme Katja Gabriëls (Open Vld) fait référence au Plan d'action précité contre le terrorisme précité de la Commission européenne et demande des précisions à ce sujet. Quel rôle Europol joue-t-il concrètement dans les cinq domaines essentiels aux yeux de la Commission européenne? L'intervenante demande également des explications complémentaires sur le TFTP.

Elle souhaite savoir si Europol joue un rôle actif dans le traçage de transactions financières, notamment les transactions effectuées par le biais de monnaies virtuelles ou d'agences de transfert comme, par exemple, Western Union. Les institutions européennes plaident en faveur d'un registre central des données bancaires. Europol souhaiterait-il, le cas échéant, avoir un accès direct à un tel registre?

Le nombre d'entrées des banques de données relatives aux combattants terroristes étrangers a fortement augmenté ces derniers temps. Le processus d'alimentation est-il rapide ou la procédure y afférente est-elle perfectible? Les États membres sont-ils davantage disposés à alimenter ces banques de données?

L'intervenante demande aussi quelles recommandations les orateurs invités peuvent adresser aux États membres nationaux en à propos du financement par le biais du pillage du patrimoine artistique.

M. Philippe Pivin (MR) renvoie à l'échange de vues avec M. Philippe de Koster, président de la CTIF, (audition du 13 mai 2016), dont il ressort que les résultats des demandes d'informations adressées aux banques établies sur les autres continents dépendent encore de la bonne volonté de ces établissements. Il faudrait

ook de aspecten van moraal en ethiek op bankgebied te worden geharmoniseerd. Zouden er dienaangaande op Europees vlak geen initiatieven moeten worden getroffen? Kunnen de banken verplicht worden geldstromen te signaleren die van of naar staten “met een hoog risico” lopen?

Bestaan er instrumenten om privé giften en hun bestemmingen te traceren? Of giften aan internationale organisaties die soms andere doelstellingen hebben dan ze aangeven? Zijn we voldoende uitgerust op politieel en wetgevend vlak om daar het hoofd aan te bieden?

Mevrouw Sophie De Wit (N-VA) wijst erop dat de actualisering van de lijsten van landen met een hoog risico inzake witwassen vaak problemen oplevert. Er zijn nationale, Europese en internationale lijsten. Hoe wordt de concrete update ervan doorgevoerd? Zij veronderstelt dat belastingparadijzen ook voorkomen op die lijst?

De spreekster sluit zich aan bij de vraag van de heer Van der Maelen over de Europese tegenhanger van het TFTP en of het performant genoeg is om in de plaats te treden van de nationale systemen. Maar ondanks het bestaan van dergelijke systemen dient men er zich bewust van te zijn dat voor zware aanslagen niet steeds veel geld nodig is. Hoe kan Europol daar tegenin gaan? Hoe worden de identiteiten, die soms vals zijn, gecontroleerd wanneer transfers via bijvoorbeeld Western Union verlopen?

Ingevolge de laatste aanpassing van de antiwitwasrichtlijn werd het maximum bedrag voor contante transacties verlaagd maar steeds gepaard gaande met verplichtingen inzake bekendmaking van de identiteit. Dit is een zware last die moeilijk te verantwoorden is voor lagere bedragen. Waarom werd er niet voor gekozen het bedrag te verlagen met behoud van de identiteitsverplichtingen waarbij degene die deze verplichting niet wil of kan nakomen dan geen contante transactie kan verrichten. Waarom werd dit duaal systeem niet gebruikt wat toch een bijkomen wapen was geweest?

De heer Veli Yüksel (CD&V) verwijst naar het Actieplan van de Europese Commissie en de actualisering van de antiwitwasrichtlijn. In welke mate is het Belgisch beleid hiermee in overeenstemming en welke zaken zouden nog moeten worden aangepakt?

Een belangrijk aandachtspunt is het gebruik van anonieme betaal- en kredietkaarten. Vandaag heeft bpost 4 600 dergelijke kaarten in omloop gebracht. Bij de

peut-être également harmoniser les dimensions morale et éthique des activités du secteur bancaire. Ne faudrait-il pas prendre des initiatives à cet égard au niveau européen? Les banques peuvent-elles être obligées de signaler les flux financiers provenant ou à destination des États “présentant un risque élevé”?

Existe-t-il des instruments qui permettent de tracer les dons privés et leurs destinataires? Ou encore les dons à des organisations internationales dont les finalités diffèrent parfois des finalités déclarées? Sommes-nous suffisamment équipés sur les plans policier et législatif pour y faire face?

Mme Sophie De Wit (N-VA) signale que la mise à jour des listes des pays présentant un risque élevé en matière de blanchiment est souvent problématique. Il existe des listes nationales, européennes et internationales. Comment leur mise à jour concrète est-elle effectuée? L'intervenante suppose que les paradis fiscaux figurent également sur cette liste.

L'intervenante se rallie à la question de M. Van der Maelen concernant le pendant européen du TFTP et demandant si celui-ci est assez performant pour remplacer les systèmes nationaux? Cependant, l'existence de ces systèmes ne doit pas faire oublier qu'il n'est pas toujours nécessaire de disposer de fonds importants pour commettre des attentats de grande ampleur. Comment Europol peut-il lutter contre cela? Comment les identités, parfois fausses, peuvent-elles être contrôlées lorsque les transferts sont effectués par le biais de Western Union, par exemple?

À la suite de la dernière adaptation de la directive antiblanchiment, le montant maximal pour les transactions en espèces a été réduit, mais il s'accompagne toujours d'obligations en matière de publication de l'identité. C'est une formalité contraignante, qui est difficilement justifiable pour des montants plus faibles. Pourquoi n'a-t-on pas choisi de réduire le montant en maintenant les obligations en matière d'identité, ceux qui ne veulent ou ne peuvent respecter cette obligation ne pouvant alors effectuer de transaction en espèces? Pourquoi ce système double, qui aurait constitué une arme supplémentaire, n'a-t-il pas été utilisé?

M. Veli Yüksel (CD&V) renvoie au Plan d'action de la Commission européenne et à l'actualisation de la directive antiblanchiment. Dans quelle mesure la politique belge est-elle en conformité avec ces dispositions et quels sont les aspects qui restent perfectibles?

Un élément important est l'utilisation de cartes de paiement et de crédit anonymes. À l'heure actuelle, bpost a mis en circulation 4 600 de ces cartes. À l'achat

aankoop van een kaart moet de identiteitskaart worden voorgelegd, maar bij betalingen later wordt de identiteit niet meer gecontroleerd. Vinden de sprekers die pleiten voor meer controle bij transacties met die kaarten dat ook in België de zaken moeten worden aangepast?

De heer de Kerchove pleit voor een betere omkadering van de politie. De dienst van de Federale politie bevoegd voor de financiële delinquentie levert goed werk. Vinden de sprekers dat er daarnaast in de lidstaten nog een centrale eenheid moet bijkomen die zou worden aangestuurd door Europol of de Europese Commissie?

Voor de heer Yüksel is het bijzonder moeilijk om groeperingen die een extremistisch gedachtegoed aanhangen aan te pakken wanneer ze niet rechtstreeks kunnen worden gelinkt aan terroristische misdrijven. Extremisme als dusdanig is niet strafbaar. Het is bijzonder moeilijk om terzake een sluitende omschrijving te formuleren die niet strijdig is met de grondrechten zoals de vrijheid van meningsuiting en het recht op vrijheid van vereniging. Stelt een soortgelijk probleem zich ook in andere landen? Bezitten zij een methode om financiering door extremistische groeperingen te verhinderen?

De spreker wenst ook te vernemen of de bevoegdheden van Europol zouden moeten worden uitgebreid wat de financiering van het terrorisme betreft?

Vandaag blijken amper vijf landen effectief informatie te delen met Europol. Als dit al met politie-informatie op zulke beperkte manier gebeurt, hoe zal dan financiering kunnen worden aangepakt?

Heel wat Syriëstrijders keren, na misdrijven te hebben begaan aan het front, terug. Zou er op Europees niveau geen gegevensbank moeten komen waarbij hierover informatie zou kunnen worden uitgewisseld?

Mevrouw Vanessa Matz (cdH) wijst erop dat de Centrale Dienst voor de Bestrijding van de Georganiseerde Economische en Financiële Delinquentie (CDGEFID) van de Federale politie een belangrijk administratief en operationeel contactpunt is met Europol. De gedeeltelijke ontmanteling van die dienst die zich niet meer met de bestrijding van witwaspraktijken bezighoudt en werd gedecentraliseerd, doet de spreekster vragen naar de andere kanalen langs waar Europol contact onderhoudt met de Belgische Federale politie.

d'une carte, la carte d'identité doit être présentée mais, lors des paiements ultérieurs, l'identité n'est plus contrôlée. Les orateurs qui préconisent un renforcement des contrôles lors des transactions au moyen de ces cartes considèrent-ils que les règles doivent également être adaptées en Belgique?

M. de Kerchove plaide en faveur d'un meilleur encadrement de la police. Le service de la police fédérale compétent en matière de délinquance financière fait du bon travail. Les orateurs estiment-ils qu'il faut en plus mettre en place dans les États membres une unité centrale qui serait pilotée par Europol ou par la Commission européenne?

Pour M. Yüksel, il est particulièrement difficile de lutter contre des groupes prônant une idéologie extrême lorsqu'ils ne peuvent pas être directement mis en relation avec des infractions terroristes. L'extrémisme en tant que tel n'est pas punissable. À cet égard, il est extrêmement compliqué de formuler une définition satisfaisante qui ne soit pas contraire aux droits fondamentaux tels que la liberté d'expression et la liberté d'association. Ce type de problème se pose-t-il également dans d'autres pays? Ceux-ci disposent-ils d'une méthode permettant d'empêcher le financement par des groupes extrémistes?

L'intervenant demande également si les compétences d'Europol devraient être étendues en ce qui concerne le financement du terrorisme.

Aujourd'hui, il apparaît que cinq pays à peine partagent effectivement des informations avec Europol. Si les échanges sont déjà à ce point limités pour les informations policières, comment pourra-t-on s'atteler à la question du financement?

De nombreux combattants rentrent de Syrie après avoir commis des crimes sur le front. Ne faudrait-il pas créer, au niveau européen, une banque de données pour permettre l'échange d'informations à ce sujet?

Mme Vanessa Matz (cdH) souligne que l'Office central de lutte contre la délinquance économique et financière organisée (OCDEFO) de la police fédérale constitue un important point de contact administratif et opérationnel avec Europol. Le démantèlement partiel de ce service, qui ne s'occupe plus de la lutte contre les pratiques de blanchiment et qui a été décentralisé, amène l'intervenante à se demander quels sont les autres canaux grâce auxquels Europol entretient des contacts avec la police fédérale belge.

Wat informatie-uitwisseling betreft blijkt inderdaad dat een aantal landen de gegevensbanken van Europol niet voeden met input. Er zijn slechts zeven 'goede leerlingen', waaronder België, die de informatie naar Europol laten doorstromen. Zijn die landen bereid om daarmee verder te gaan? De informatiedoorstroming is essentieel om de gangen van bepaalde individuen te kunnen nagaan.

Ten slotte vraagt zij op welke manier de financiering door vreemde staten kan worden opgespoord. Van landen als Saoedi-Arabië en Qatar wordt vrij algemeen vermoed dat ze onrechtstreeks terrorisme financieren.

Het internet speelt een belangrijke rol zowel bij de rekrutering als de financiering. De heer de Kerchove heeft verwezen naar een bij Scotland Yard gehanteerde samenwerking met grote internetbedrijven. Wordt op het Europese niveau voldoende gedaan om ook samen met die grote bedrijven de strijd te leveren? In hoofdzaak omdat nationale maatregelen en acties niet veel uithalen daar internet uiteraard geen grenzen kent.

Ten slotte vraagt de spreekster welke punten bijzondere aandacht verdienen, zowel op nationaal als Europees gebied en bijkomende maatregelen en acties vereisen.

De heer Aldo Carcaci (PP) benadrukt het fundamenteel belang van informatiedoorstroming. In een klein land als België vlot dit soms al niet goed. Voor een organisatie als Europol en 28 lidstaten is het waarschijnlijk helemaal moeilijk.

Onderzoek naar de recente aanslagen hebben bevestigd dat de daders zonder problemen verschillende grenzen overstaken. Het eenvoudige feit van over een verbinding te beschikken met een Europese databank waarborgt niet dat de gegevens daadwerkelijk en volledig worden ingevoerd. Daarom zou het nuttig zijn over een overkoepelende Europese gegevensbank te beschikken die onmiddellijk on line zou worden aangevuld met gegevens wanneer die in de nationale gegevensbank van de lidstaat worden ingebracht.

Het terrorisme wordt op verschillende wijzen gefinancierd. Hierbij dient ook de mensenhandel te worden gerekend die een omzet van miljarden euro's kent. Wat doet Europol om dit in te dijken? Uiteraard lopen deze geldstromen niet via reguliere banken maar via niet-formele en illegale circuits.

En ce qui concerne l'échange d'informations, il apparaît en effet que plusieurs pays n'alimentent pas les banques de données d'Europol. Il n'y a que sept "bons élèves" qui, comme la Belgique, transmettent des informations à Europol. Ces pays sont-ils disposés à continuer sur cette voie? La transmission d'informations est essentielle pour pouvoir contrôler les allées et venues de certains individus.

Enfin, elle demande de quelle manière le financement par des États étrangers peut être tracé. Il existe en effet de fortes présomptions que des pays comme l'Arabie saoudite et le Qatar financent indirectement le terrorisme.

Internet joue un rôle important tant en matière de recrutement que sur le plan du financement. M. de Kerchove a renvoyé au fait que Scotland Yard coopère avec de grandes entreprises du web. Suffisamment de mesures sont-elles prises, au niveau européen, pour mener la lutte conjointement avec ces grandes entreprises? En effet, les mesures et les actions nationales n'ont pas beaucoup d'effet car le web est naturellement un monde sans frontières.

Enfin, l'intervenante demande quels points méritent une attention particulière, tant au niveau national qu'au niveau européen, et nécessitent des mesures et des actions supplémentaires.

M. Aldo Carcaci (PP) souligne l'importance fondamentale de la transmission d'informations. Dans un petit pays comme la Belgique, il arrive déjà que cette transmission ne soit pas bonne. Pour une organisation comme Europol et les 28 États membres, les choses sont sans doute très compliquées.

L'enquête relative aux récents attentats a démontré que les auteurs ont franchi plusieurs frontières sans le moindre problème. Le simple fait de disposer d'une connexion avec une banque de données européenne ne garantit pas que les données soient effectivement et complètement encodées. Il serait dès lors utile de disposer d'une banque de données européenne faitière qui soit immédiatement mise à jour en ligne dès que des données sont saisies dans la banque de données nationale d'un État membre.

Le terrorisme dispose de plusieurs sources de financement. Parmi celles-ci figure le trafic d'êtres humains, qui représente un chiffre d'affaires de plusieurs milliards d'euros. Que fait Europol pour endiguer ce phénomène? Ces flux financiers ne transitent évidemment pas par des banques régulières mais par des circuits informels et illégaux.

Ten slotte vreest de spreker dat ook bijkomende voorwaarden voor anonieme betaal- en krediet-kaarten of voorafbetaalde telefoonkaarten kunnen worden omzeild door niet verdachte personen ze te laten aankopen.

De heer Koen Metsu (N-VA) verwijst naar de uitspraak van de heer de Kerchove die pleit voor een *info sharing environment*. Vandaag blijkt 85 % van de informatie bij Europol afkomstig te zijn van vijf lidstaten. Hoe kan worden afgedwongen dat de 23 andere lidstaten hun verantwoordelijkheid opnemen en hun gegevens delen met Europol en andere lidstaten? Het fenomeen van de contraproductieve dataprotectie moet worden tegengegaan.

Het *European Counter Terrorism Center* (ECTC) werd op 25 januari 2016 opgericht. Het betreft een Europese versie van het Amerikaanse *National Counter Terrorism Center* (NCTC). Bestaat er een overeenkomst tussen beide centra bijvoorbeeld inzake het TFTP?

4. Antwoorden van de heren Gilles de Kerchove en Manuel Navarrete Paniagua

4.1. De heer Gilles de Kerchove

— middelen

De Europese instellingen beschikken over voldoende middelen. Niettemin moet er worden aan herinnerd dat de strijd tegen het terrorisme in de eerste plaats een bevoegdheid van de lidstaten is. De binnenlandse veiligheid is ingevolge het verdrag van Lissabon een gedeelde bevoegdheid maar de nationale veiligheid (inlichtingendiensten) blijft een exclusieve bevoegdheid van de lidstaten. De EU wil in de eerste plaats een meerwaarde bieden op bepaalde domeinen zonder alles te willen bestrijken. Daarvoor ontbreken de middelen en de expertise soms. De Europese dienst voor extern optreden speelt ook een rol in dit domein.

— gegevensverzameling en —uitwisseling

Sinds het fenomeen van de Syriëstrijders de kop opstak is de input bij de gegevensbank van Europol onbevredigend gebleken.

In de eerste plaats tracht de EU-coördinator de lidstaten te overtuigen informatie over FTF's door te sturen (of over terrorisme in het algemeen) als politionele en gerechtelijke informatie naar Europol en Eurojust.

L'intervenant craint enfin que les conditions supplémentaires imposées en matière de cartes de paiement et de crédit anonymes ou de cartes téléphoniques prépayées ne puissent, elles aussi, être contournées en faisant acheter ces cartes par des personnes non suspectes.

M. Koen Metsu (N-VA) évoque les propos de M. de Kerchove, qui plaide en faveur d'un *info sharing environment*. Aujourd'hui, 85 % des informations d'Europol proviennent de cinq États membres. Comment peut-on contraindre les 23 autres États membres à prendre leurs responsabilités et à partager leurs données avec Europol et avec les autres États membres? Le phénomène de la protection contre-productive des données doit être combattu.

Le *European Counter Terrorism Center* (ECTC), une version européenne du *National Counter Terrorism Center* (NCTC) américain, a été créé le 25 janvier 2016. Un accord a-t-il été conclu entre les deux centres en ce qui concerne, par exemple, le TFTP?

4. Réponses de MM. Gilles de Kerchove et Manuel Navarrete Paniagua

4.1. M. Gilles de Kerchove

— moyens

Les institutions européennes disposent de moyens suffisants. Il y a néanmoins lieu de rappeler que la lutte contre le terrorisme est avant tout une compétence des États membres. Conformément au traité de Lisbonne, la sécurité intérieure est une compétence partagée, mais la sécurité nationale (services de renseignement) demeure une compétence exclusive des États membres. L'UE souhaite tout d'abord offrir une plus-value dans certains domaines, sans vouloir couvrir l'ensemble des domaines. Les moyens et l'expertise font quelquefois défaut à cet égard. Le Service européen pour l'action extérieure joue également un rôle en la matière.

— collecte et échange de données

Depuis l'apparition du phénomène des combattants en Syrie, l'alimentation de la banque de données d'Europol s'est avérée insatisfaisante.

Dans un premier temps, le coordinateur de l'UE tente de convaincre les États membres de transmettre les informations relatives aux FTF (et au terrorisme en général) en tant qu'informations policières et judiciaires à Europol et à Eurojust.

Wat betreft gegevens afkomstig van de inlichtingendiensten ligt het moeilijker omdat Europol formeel niet bevoegd is. Niettemin worden die inlichtingen verzameld buiten het Europees institutioneel kader in de GAT (*groupe antiterroriste*). De staatshoofden en regeringsleiders hebben de inlichtingendiensten wel gevraagd om hun samenwerking te structureren en te versterken.

Op initiatief van de Nederlandse AIVD (Algemene inlichtingen- en veiligheidsdienst) wordt een platform gecreëerd waar de informatie-uitwisseling onder de 28 lidstaten op gestructureerde wijze verloopt.

Het bij Europol opgerichte ECTC biedt de mogelijkheid om informatie afkomstig van verschillende bronnen te laten convergeren. Er is dus sprake van een significante structuurverbetering bij Europol.

Op de vraag of de lidstaten voldoende bijdragen antwoorde de heer de Kerchove dat dit nog beter kan. Op vraag van de Europese Raad en de Raad brengt hij regelmatig verslag uit aan de ministers van Binnenlandse Zaken. Zijn taak is vooral na te gaan welke de obstakels zijn voor een betere input in de gegevensbanken. Die kunnen in hoofdzaak technisch, juridisch of zelfs psychologisch-cultureel van aard zijn.

Politiek leiderschap is essentieel in deze problematiek. Op het hoogste politiek niveau moeten de beslissingen worden genomen die vervolgens worden uitgevoerd in procedures en concrete maatregelen op het terrein.

In sommige lidstaten, waaronder België, bestaat er reeds een goede samenwerking tussen de nationale inlichtingendiensten en Europol. Maar de convergentie tussen de nationale inlichtingendiensten in het algemeen en Europol moet nog in aanzienlijke mate worden voortgezet. Vandaag wordt op dit vlak wel vooruitgang geboekt. Een goed voorbeeld is het *Schengen Information System* (SIS) waar het aantal geregistreerde personen, die moeten worden opgevolgd, in enkele maanden tijd toenam van 1 000 tot 8 000 personen.

Het Nederlands voorzitterschap heeft door de Raad Justitie-Binnenlandse Zaken op 10 juni 2016 een zeer gedetailleerd actieplan laten aannemen om de input bij de verschillende gegevensbanken te verbeteren.

Een fundamenteel aspect in deze problematiek is de interoperabiliteit van de gegevensbanken. Een *task force* gaat de mogelijkheden onderzoeken tot kruislings aanwenden van gegevensbanken. Dit is een complexe aangelegenheid vooral om institutionele redenen. De domeinen van het asielrecht, de immigratie,

La situation est plus délicate en ce qui concerne les données provenant des services de renseignement, Europol n'étant officiellement pas compétent. Ces renseignements sont néanmoins collectés en dehors du cadre institutionnel européen au sein du GAT (*groupe antiterroriste*). Les chefs d'État et de gouvernement ont en revanche demandé à leurs services de renseignement de structurer et de renforcer leur collaboration.

Une plateforme permettant aux 28 États membres d'échanger des informations de manière structurée est créée à l'initiative du service de renseignement néerlandais (AIVD — *Algemene inlichtingen- en veiligheidsdienst*).

L'ECTC créé au sein d'Europol permet de faire converger les informations provenant de différentes sources. Europol connaît donc une amélioration significative sur le plan structurel.

À la question de savoir si les États membres contribuent de manière suffisante, M. de Kerchove répond qu'ils peuvent encore mieux faire. À la demande du Conseil européen et du Conseil, il fait régulièrement rapport aux ministres de l'Intérieur. Sa tâche consiste principalement à identifier les obstacles à une meilleure alimentation des banques de données. Ils peuvent être de nature technique, juridique voire psychoculturelle.

Le leadership politique est essentiel à cet égard. Les décisions doivent être prises au plus haut niveau politique et ensuite être mises en œuvre par des procédures et des mesures concrètes sur le terrain.

Dans certains pays, notamment en Belgique, la collaboration entre les services de renseignement nationaux et Europol fonctionne déjà correctement. Mais il s'agit d'accroître encore considérablement la convergence entre les services de renseignement en général et Europol. Des avancées sont toutefois observées en la matière aujourd'hui. Le *Schengen Information System* (SIS) en est un bon exemple, le nombre de personnes enregistrées devant faire l'objet d'un suivi étant passé de 1 000 à 8 000 en l'espace de quelques mois.

La présidence néerlandaise a fait adopter un plan d'action très détaillé par le Conseil Justice — Affaires intérieures, le 10 juin 2016, afin d'améliorer l'alimentation des différentes banques de données.

L'interopérabilité des banques de données est un aspect fondamental de ce problème. Une *task force* va examiner les possibilités d'utilisation croisée des banques de données. Il s'agit d'une matière complexe, principalement pour des raisons institutionnelles. Les domaines du droit d'asile, de l'immigration, de la

de bewaking van de buitengrenzen werden gecommunautariseerd met het Verdrag van Amsterdam (voor wat betreft het beheer van grote bevolkingsstromen). Het aspect van de veiligheid is evenwel in het domein van de intergouvernementele samenwerking gebleven. Dit maakt dat het om twee afzonderlijke beleidsdomeinen gaat. Sedert het Verdrag van Lissabon wordt er weliswaar naar gestreefd om beide domeinen op elkaar af te stemmen.

Het gevolg is dat het Frontex-agentschap zich bijvoorbeeld ook met bepaalde veiligheidsaspecten zal bezighouden en informatie met Europol zal delen. Omgekeerd is het evenzeer onmisbaar dat de politie toegang krijgt tot de gegevensbank Eurodac met biometrische data over asielzoekers.

Er grijpt dus al wel degelijk convergentie plaats, maar het kruislings vergelijken van alle databanken is nog niet mogelijk.

De heer de Kerchove vindt dat men op een gegeven ogenblik een unieke databank zou moeten creëren omvattende alle biometrische gegevens en met verschillende toegangsvoorwaarden naargelang de behoeften en de persoon die de toegang vraagt.

De heer de Kerchove wijst erop dat de problematiek van de gegevensverzameling en —uitwisseling dus vanuit verschillende invalshoeken wordt benaderd: de EU-coördinator zorgt voor regelmatige rapportering en de identificatie van de obstakels, er is het Actieplan van het Nederlands voorzitterschap en de interoperabiliteit van de gegevens zal geleidelijk leiden tot het tot stand brengen van de *information sharing environment*.

De vooruitgang tijdens de laatste maanden is alleszins opmerkelijk.

— *oprichting specifieke korpsen voor financiële informatie*

Voor de spreker komt het er vooral op aan de nationale politieambtenaren goed op te leiden in financiële zaken. Het Europese agentschap Cefpol organiseert specifieke vormingen op dit vlak. Ook Europol zal hiervoor een *center of excellence* in het leven roepen.

— *versterking van de CFI*

Een versterking van de CFI valt toe te juichen. De CFI zou zeker een actor moeten worden op het vlak van inlichtingengaring (in samenwerking met het OCAD).

surveillance des frontières extérieures ont été communautarisés par le traité d'Amsterdam (pour ce qui concerne la gestion des grands flux de population). Mais la question de la sécurité relève toujours du domaine de la coopération intergouvernementale. Il s'agit dès lors de deux domaines politiques distincts. Il est vrai que depuis le traité de Lisbonne, on tente d'harmoniser les deux domaines.

Il en résulte que l'agence Frontex s'occupera par exemple aussi de certains aspects de sécurité et partagera des informations avec Europol. À l'inverse, il est tout aussi indispensable que la police ait accès à la banque de données Eurodac qui contient des données biométriques sur les demandeurs d'asile.

Il y a donc bel et bien déjà une convergence, mais la comparaison croisée de toutes les banques de données n'est pas encore possible.

M. de Kerchove estime que l'on devrait créer, à un moment donné, une banque de données unique contenant toutes les données biométriques, avec des conditions d'accès différentes en fonction des besoins et de la personne qui demande l'accès.

M. de Kerchove souligne que la problématique de la collecte et de l'échange de données est dès lors abordée sous différents angles: le coordinateur de l'UE veille à un rapportage régulier et à l'identification des obstacles, il y a le plan d'action de la présidence néerlandaise et l'interopérabilité des données donnera progressivement lieu à la mise sur pied de l'*information sharing environment*.

Les progrès réalisés durant les derniers mois sont en tous points remarquables.

— *création de corps spécifiques pour les informations financières*

Pour l'orateur, il convient surtout de bien former les fonctionnaires de police nationaux en matière financière. L'agence européenne Cefpol organise des formations spécifiques dans ce domaine. Europol créera aussi un *center of excellence* à cet effet.

— *renforcement de la CIF*

Un renforcement de la CIF est une bonne chose. La CIF devrait certainement devenir un acteur sur le plan de la collecte d'informations (en coopération avec l'OCAM).

— *handel in geroofde kunst en cultuurgoederen*

Ook de Europese Commissie onderzoekt dit aspect. De heer de Kerchove meent dat een systeem waarbij de douanediens ten meer armslag zouden krijgen bij invoer van kunstgoederen uit conflictzones of gebieden waar het terrorisme actief is, een hele stap vooruit zou betekenen.

— *financiering van Daesh*

Daesh betreft zijn financiële middelen in dalende volgorde uit de heffing van een soort “taks” op de bevolking van de bezette gebieden, de opbrengst van landbouwproducten en fosfaten en petroleum, geroofde cultuurgoederen, losgeld voor ontvoerde personen en giften.

De opbrengten van de verkoop van petroleum is de laatste tijd sterk afgenomen als gevolg van de luchtaanvallen van de internationale coalitie die ook de (illegale) transporteurs van de petroleum trof. Het Assad-regime is overigens een de grootste afnemers van de illegale petroleum.

De opbrengst van buitenlandse giften vertegenwoordigt maar een marginaal deel van de inkomsten van Daesh.

— *sancties*

Er gelden vandaag twee regelingen uitgaande van de Verenigde Naties voor het uitvaardigen van sancties tegenover van terrorisme verdachte personen (waarvan lijsten worden opgesteld).

Er is enerzijds de VN-Resolutie 1277 (de zgn. lijst “Al Quaida Taliban”) die door Europa al wordt uitgevoerd. Daarnaast is er ook de VN-Resolutie 1373 (die betrekking heeft op het terrorisme in het algemeen) die aan elke VN-lidstaat vraagt zijn eigen sanctiesysteem met lijsten van terroristen e.d. op te stellen met het oog op de bevrozing van hun tegoeden.

Bovendien bestaat er ook nog een autonome Europese regeling die op dit ogenblik enkel toestaat tegoeden te bevrozen van “externe” terroristen. Dit is gegrond op het Gemeenschappelijk Standpunt 2001/931/GBVB van de Raad van 27 december 2001 betreffende de toepassing van specifieke maatregelen ter bestrijding van het terrorisme, dat in toepassing van resolutie 1373 de opstelling mogelijk maakt van een lijst met interne en externe terroristen.

— *commerce d’objets d’art et de biens culturels volés*

La Commission européenne examine elle aussi cet aspect. M. de Kerchove estime qu’un système qui renforcerait la capacité d’action des services de douane en cas d’importation d’objets d’art venant de zones de conflit ou de régions où le terrorisme est actif, représenterait une grande avancée.

— *financement de Daech*

Daech tire ses moyens financiers, en ordre décroissant, du prélèvement d’une sorte de “taxe” sur la population des territoires occupés, des revenus des produits agricoles, des phosphates et du pétrole, de biens culturels volés, des rançons réclamées pour les personnes enlevées et de dons.

Les revenus de la vente du pétrole ont fortement diminué ces derniers temps à la suite des attaques aériennes de la coalition internationale qui ont également touché les transporteurs (illégaux) de pétrole. Le régime d’Assad est d’ailleurs l’un des principaux acheteurs de pétrole illégal.

Les revenus des dons provenant de l’étranger ne représentent qu’une partie marginale des revenus de Daech.

— *sanctions*

Deux réglementations des Nations unies sont actuellement en vigueur en ce qui concerne les sanctions pouvant être prises contre les personnes suspectées de terrorisme (dont des listes sont établies).

Il y a d’une part la résolution 1277 des Nations unies (la liste “Al Quaida Taliban”) qui est déjà appliquée par l’Europe. D’autre part, il y a la résolution 1373 des Nations unies (concernant le terrorisme en général) qui demande à chaque État membre des Nations unies d’établir son propre système de sanctions assorti de listes de terroristes, etc., en vue de geler leurs avoirs.

Il existe encore en outre une réglementation européenne autonome qui ne permet actuellement que de geler les avoirs des terroristes “externes”. Cette réglementation se base sur la Position commune 2001/931/PESC du Conseil du 27 décembre 2001 relative à l’application de mesures spécifiques en vue de lutter contre le terrorisme, qui permet, en application de la résolution 1373, l’établissement d’une liste de terroristes internes et externes.

— *TFTP (Terrorist Finance Tracking Programme)*

Het gaat om een programma dat in de Verenigde Staten in het grootste geheim is ontwikkeld en waardoor — via het bedrijf SWIFT — de Amerikaanse Schatkist toegang krijgt tot alle in de wereld tussen banken uitgewisselde berichten. De Amerikaanse overheid onderzoekt al deze berichten op linken met terrorisme-financiering. Na het openbaar maken van deze geheime praktijk werd met Europa overeengekomen dat dit alleen nog onder bepaalde voorwaarden kon. Het was enkel nog mogelijk ter bestrijding van het terrorisme en niet voor bijvoorbeeld de bevordering van de Amerikaanse industrie. Een deel van de gegevens moet ook door Europa kunnen worden gebruikt via Europol. De Franse veiligheidsdiensten hebben daarvan veelvuldig gebruik gemaakt na de aanslagen van Parijs.

Het gaat dus wel degelijk om een waardevol operationeel instrument.

De Europese commissie onderzoekt nu de opportuniteit om over een soortgelijk Europees systeem te kunnen beschikken of anders om het TFTP aan te vullen met een Europees systeem dat enkel slaat op de gegevensuitwisseling in de eurozone. Dit zal niet de andere mechanismen vervangen. Het betreft één bijkomend element in de wereld van de inlichtingengaring dat niet in de plaats van bestaande instrumenten komt.

— *Ficoba (fichier des comptes bancaires)*

De heer de Kerchove is groot voorstander van dit zeer efficiënte Franse systeem. Er is vandaag echter geen consensus onder de 28 lidstaten van de Europese Unie om een soortgelijke databank in te voeren. In de schoot van de Europese Commissie wordt nagedacht over een alternatief systeem.

— *plafond contante betalingen*

Het komt er in de eerste plaats op aan een regeling die in alle lidstaten geldt te ontwerpen en niet zozeer het verhogen van het bedrag in landen waar nu een laag plafond geldt. De beslissing om het bankbiljet van 500 euro uit omloop te nemen is een goede maatregel. Het uitgestippelde tijdspad vergt geen commentaar.

— *vijfde antiwitwasrichtlijn*

De vierde antiwitwasrichtlijn legt maatregelen op van versterkte waakzaamheid bij transacties naar landen met een hoog risico en naar personen afkomstig uit landen waar corruptie bestaat, of bij bepaalde types

— *TFTP (Terrorist Finance Tracking Programme)*

Il s'agit d'un programme développé dans le plus grand secret aux États-Unis et qui permet au Trésor américain d'accéder — par le biais de l'entreprise SWIFT — à toutes les communications échangées entre les banques dans le monde. Les autorités américaines analysent toutes ces communications pour y déceler d'éventuels liens avec le financement du terrorisme. Après la divulgation de ces pratiques secrètes, il a été convenu avec l'Europe que cette pratique ne serait plus possible que sous certaines conditions. La seule justification autorisée serait la lutte contre le terrorisme et non, par exemple, la promotion de l'industrie américaine. Une partie des données doit également pouvoir être utilisée par l'Europe via Europol. Les services de sécurité français ont amplement utilisé ce programme au lendemain des attentats de Paris.

Il s'agit donc bien d'un instrument précieux et opérationnel.

La Commission européenne examine actuellement la possibilité de disposer d'un système européen analogue, ou encore de compléter le TFTP par un système européen portant uniquement sur l'échange de données au sein de la zone euro. Ce dispositif ne remplacera pas les autres mécanismes et instruments existants: il s'agit d'un élément supplémentaire dans le monde de la collecte des renseignements.

— *Ficoba (fichier des comptes bancaires)*

M. de Kerchove est un fervent partisan de ce système français très efficace. Néanmoins, il n'existe pour l'instant pas de consensus entre les 28 États membres de l'Union européenne pour instaurer une banque de données de ce type. La Commission européenne réfléchit à un système alternatif.

— *plafond pour les paiements en espèce*

Il convient avant tout d'élaborer une réglementation applicable dans tous les États membres, plutôt que d'augmenter le montant dans les pays où un plafond a déjà été instauré. La décision de retirer le billet de 500 euros de la circulation est une bonne mesure. L'échéancier prévu n'appelle aucun commentaire.

— *cinquième directive anti-blanchiment*

La quatrième directive anti-blanchiment impose des mesures de vigilance accrue en cas de transactions à destination de pays à haut risque et de personnes provenant de pays où la corruption sévit, ou concernant

transacties die aanleiding kunnen geven tot witwassen of terrorisme.

De Europese Commissie zou voor wat de in voorbereiding zijnde vijfde antiwitwasrichtlijn betreft, kunnen voorstellen dat wanneer omstandigheden een versterkte waakzaamheid vereisen, zekere verplichte maatregelen ten aanzien van bepaalde personen zouden gelden. Een tweede luik van die vijfde antiwitwasrichtlijn heeft betrekking op elektronisch geldverkeer en prepaid kaarten. Een derde luik op de centralisatie van financiële gegevens van het type Ficoba. Het vierde luik op een ruimere autonomie voor de FIU's inzake het verzamelen van gegevens.

— *samenwerking tussen inlichtingendiensten en banken*

In het Verenigd Koninkrijk bestaat er een zeer nauwe samenwerking tussen inlichtingendiensten en banken via regelmatig vertrouwelijk en informeel overleg tussen personen die dikwijls tot eenzelfde netwerk behoren. Oud-leden van de veiligheids- of inlichtingendiensten werken in veel gevallen nadien nog als hoofd veiligheid bij grote banken.

— *privé giften voor Daesh staatsfinanciering*

Er is een dialoog met de Golfstaten over de financiering van het terrorisme. Die landen worden door de EU bijgestaan bij de tenuitvoerlegging van de aanbevelingen van de FAG. Landen als Saoedi-Arabië zorgen er meer en meer voor om die aanbevelingen uit te voeren. Deze dialoog moet zeker worden voortgezet. Het TFTP is ook een instrument in dit verband.

— *geldtransferkantoren (Western Union)*

Geldtransferkantoren zoals bijvoorbeeld Western Union zijn verplicht informatie te verzamelen over diegene die de opdracht tot betalen geeft alsook over de begunstigde. De absolute anonimiteit uit het verleden is nu sterk afgezwakt. De zaken evolueren in de goede richting.

— *bpost/ prepaid kaarten*

De in het vooruitzicht gestelde maatregelen hebben betrekking op de identificatie bij de aankoop, het laden van de kaart en bij de transacties.

— *definitie van het begrip terrorisme*

Er is Europese regelgeving in voorbereiding om een definitie van het begrip terrorisme in te voeren die alle

certain types of transactions susceptibles d'être liées au blanchiment ou au financement du terrorisme.

Concernant la cinquième directive anti-blanchiment en préparation, la Commission européenne pourrait proposer que, si les circonstances requièrent une vigilance accrue, certaines mesures obligatoires s'appliquent à certaines personnes. Un deuxième volet de cette cinquième directive anti-blanchiment concerne les transactions financières électroniques et les cartes prépayées. Un troisième volet traite de la centralisation des données financières du type Ficoba et le quatrième volet d'une autonomie plus large des CRF en matière de collecte de données.

— *collaboration entre les services de renseignement et les banques*

Au Royaume-Uni, il existe une collaboration très étroite entre les services de renseignement et les banques par le biais d'une concertation régulière confidentielle et informelle entre des personnes qui appartiennent souvent à un même réseau. D'anciens membres des services de sécurité ou de renseignement travaillent très fréquemment par la suite comme responsables de la sécurité dans de grandes banques.

— *dons privés pour Daesh financement étatique*

Un dialogue est en cours avec les pays du Golfe au sujet du financement du terrorisme. L'UE assiste ces pays dans la mise en œuvre des recommandations du GAFI. Des pays tels que l'Arabie saoudite y veillent de plus en plus. Ce dialogue doit certainement être poursuivi. Le TFTP constitue également un instrument à cet égard.

— *agences de transfert d'argent (Western Union)*

Des agences de transfert d'argent, telles que *Western Union* par exemple, sont obligées de recueillir des informations sur le mandataire ainsi que sur le bénéficiaire du transfert. L'anonymat absolu, qui prévalait par le passé, est à présent considérablement réduit. Les choses évoluent dans le bon sens.

— *bpost/cartes prépayées*

Les mesures annoncées concernent l'identification lors de l'achat, du chargement de la carte et des transactions.

— *définition de la notion de terrorisme*

On est en train de préparer une réglementation européenne en vue d'instaurer une définition de la

aspecten zou omvatten: de terroristische daad zelf, de *foreign terrorist fighters*, training, rekrutering, financiering enz. Indien dit definitief wordt zal de EU over een zeer volledige definitie beschikken die de verschillende lidstaten dan in hun nationaal recht moeten omzetten.

— *internet*

Het Europese niveau is zeker datgene waarop moet worden getracht om resultaten te boeken tegenover internetgiganten als bijvoorbeeld Google of Facebook. De Commissie heeft een IT-forum in dit verband opgericht.

— *mensenhandel*

Dit is ook een bron van financiering van het terrorisme. De EU neemt maatregelen om de vluchtelingen — en migratiestromen in te dammen.

— *samenwerking met FBI*

Deze vorm van samenwerking dient ontegensprekelijk te worden aangemoedigd (NCTC en ECTC). Een FBI-agent is gedetacheerd bij Europol.

4.2. De heer Manuel Navarrete Paniagua

De heer Manuel Navarrete Paniagua, hoofd “*contra-terrorisme en financiële inlichtingen*” bij Europol, licht toe dat zijn organisatie een platform en een tool is. Het komt de lidstaten toe te beslissen op welke manier zij daar gebruik van wensen te maken. De organisatie biedt een aantal instrumenten aan, zoals een algemene databank en een bijzondere gegevensbank, ter ondersteuning van onderzoeken.

Het is de verantwoordelijkheid van de lidstaten om te bepalen welke gegevens bijgehouden moeten worden, en welke rol Europol kan opnemen ter ondersteuning van de gevoerde onderzoeken. Europol heeft zelf geen politionele macht, en is daar evenmin vragende partij voor.

Rond de strijd tegen het terrorisme op het internet werd inmiddels voor een goede samenwerking gezorgd. Vroeger beschikten slechts enkele landen over een specifieke eenheid die zorg draagt voor de monitoring en de verwijdering van online content die terroristen gebruiken om hun boodschap van radicalisering en rekrutering te verspreiden. Thans beschikken alle lidstaten over een cel die verbonden is met de *Internet Referral Unit* (IRU). In gezamenlijk overleg worden de prioriteiten bepaald en wordt gecommuniceerd naar de verschillende providers.

notion de terrorisme qui en comprenne tous les aspects: l'acte terroriste lui-même, les *foreign terrorist fighters*, l'entraînement, le recrutement, le financement, etc. Si cette réglementation devient définitive, l'UE disposera d'une définition très complète que les différents États membres devront transposer dans leur droit national.

— *internet*

C'est certainement au niveau européen qu'il convient de tenter d'obtenir des résultats vis-à-vis de géants de l'internet comme, par exemple, Google ou Facebook. À cet égard, la Commission a créé un forum IT.

— *traite des êtres humains*

Il s'agit également d'une source de financement du terrorisme. L'UE prend des mesures pour endiguer les flux de réfugiés et de migrants.

— *collaboration avec le FBI*

Cette forme de collaboration doit indubitablement être encouragée (NCTC et ECTC). Un agent du FBI a été détaché auprès d'Europol.

4.2. M. Manuel Navarrete Paniagua

M. Manuel Navarrete Paniagua, chef “*contre-terrorisme et renseignements financiers*”, Europol, indique que son organisation est à la fois une plateforme et un outil et qu'il appartient aux États membres de décider de l'usage qu'ils souhaitent en faire. Cette organisation propose plusieurs instruments, comme une banque de données générale et une banque de données particulière, servant à soutenir les enquêtes.

Il appartient aux États membres de choisir les données qui doivent être conservées et de déterminer le rôle que peut jouer Europol pour soutenir les enquêtes en cours. Europol n'a aucun pouvoir de police et n'en demande d'ailleurs aucun.

Concernant la lutte contre le terrorisme sur le web, une coopération de bonne qualité a été mise en place. Auparavant, seuls quelques pays disposaient d'une unité spécifique chargée du suivi et de l'effacement des données diffusées par les terroristes sur le web afin de répandre leur message de radicalisation et de recrutement. Aujourd'hui, tous les États membres disposent d'une cellule reliée à une unité de signalement des contenus sur l'internet (*Internet Referral Unit*, IRU). Les priorités sont fixées de manière concertée et il en va de même pour la communication avec les différents fournisseurs.

Thans wordt ook gewerkt aan een zelfde soort samenwerking rond de financiële onderzoeken. Momenteel lopen enkele zaken die zich specifiek richten op de financieringsbronnen van het terrorisme. De kennis over de financiële technieken die door terroristische organisaties worden gebruikt (geldtransfers, het gebruik van bepaalde kredietkaarten of prepaid kaarten, enz.) is de laatste jaren hoe dan ook toegenomen. Die kennis laat onder meer toe de connecties tussen personen en terreurcellen in kaart te brengen, alsook om de hiërarchie binnen een terreurorganisatie bloot te leggen. Het onderzoek naar de financiering van het terrorisme kan dus niet enkel leiden tot de drooglegging van de financieringsbronnen, maar ook tot de ontwrichting van de terroristische netwerken zelf.

De heer Navarrete Paniagua wees reeds op de goede samenwerking met onder meer Facebook, Google en Twitter rond de verwijdering van online content. Dat moet ook mogelijk zijn rond de financiering van het terrorisme. In dat verband kan alvast verwezen worden naar het initiatief van het Verenigd Koninkrijk om tien grootbanken in het land te doen samenwerken op dat vlak. Ook in de Verenigde Staten worden dergelijke vormen van samenwerking tussen de banken op poten gezet. De spreker pleit ervoor dat ook binnen de Europese Unie gelijkaardige initiatieven rond publiekprivate samenwerking worden ontwikkeld.

In het licht van de discussie rond de (de)centralisatie dient het belang van het bewaren van gecentraliseerde gegevens te worden benadrukt. Zo beschikt Europol momenteel over één geconsolideerde lijst met *Foreign Terrorist Fighters* (FTF) met ongeveer 5 500 namen. Voordien bestonden enkel de aparte lijsten van de landen zelf.

Het recent ontwikkelde informatieplatform van Europol maakt de organisatie in elk geval een stuk relevanter. Dat platform laat toe dat lidstaten bilateraal gegevens uitwisselen. Wel bestaat het gevaar dat bij louter bilaterale gegevensuitwisseling het globale beeld uit het oog wordt verloren. Naast de twee landen in kwestie kunnen immers nog andere landen over dienstige informatie beschikken. Het komt echter aan de landen toe om de gewenste werkmethode te bepalen.

De spreker wijst vervolgens op het belang van het vertrouwen: het is onontbeerlijk dat de lidstaten op Europol kunnen vertrouwen. Dat kan bewerkstelligd worden door te zorgen voor een regime van *data ownership* en databescherming: diegene die de informatie meedeelt, bepaalt de grenzen voor het gebruik ervan. Europol promoot de uitwisseling van informatie, maar bepaalt

Une forme de coopération similaire est également en cours d'élaboration pour les enquêtes financières. Plusieurs affaires en cours portent spécifiquement sur les sources de financement du terrorisme. La connaissance des techniques financières utilisées par les organisations terroristes (transferts d'argent, utilisation de cartes de crédit ou de cartes prépayées, etc.) s'est en tout cas améliorée ces dernières années. Cette amélioration permet notamment de cartographier les connexions entre les personnes et les cellules terroristes, ainsi que de révéler la structure hiérarchique des organisations terroristes visées. Dès lors, enquêter sur le financement du terrorisme permet non seulement d'assécher ses sources de financement mais aussi de démanteler les réseaux terroristes proprement dits.

M. Navarrete Paniagua a déjà souligné la bonne collaboration entre Europol et notamment Facebook, Google et Twitter à propos de l'effacement de contenu en ligne. Une telle collaboration doit également être possible en matière de financement du terrorisme. On peut déjà évoquer, dans ce contexte, l'initiative du Royaume-Uni de faire collaborer dix grandes banques dans ce domaine. Des formes similaires de coopération interbancaire voient également le jour aux États-Unis. L'orateur lance un appel à l'Union européenne pour qu'elle mette, elle aussi, en œuvre des projets de collaboration semblables entre le secteur public et le secteur privé.

À la lumière de la discussion sur la (dé-)centralisation, il convient de souligner l'importance de la conservation de données centralisées. C'est ainsi notamment qu'Europol dispose pour l'instant d'une liste consolidée unique de *Foreign Terrorist Fighters* (FTF) comportant environ 5 500 noms. Auparavant, seules existaient des listes distinctes provenant des États membres eux-mêmes.

En tout cas, la plate-forme d'information d'Europol qui a été développée dernièrement a sensiblement renforcé l'action de l'agence. Cette plate-forme permet en effet aux États membres d'échanger des données sur une base bilatérale. En cas d'échange purement bilatéral de données, on risque toutefois de perdre la vision globale du problème. Outre les deux pays concernés, il peut en effet y avoir d'autres pays qui disposent d'informations utiles. Il appartient aux pays mêmes de fixer la méthode de travail qu'ils souhaitent adopter.

L'orateur souligne ensuite l'importance de la confiance: il est indispensable que les États membres puissent faire confiance à Europol. Cette confiance peut être établie moyennant la mise en place d'un régime de propriété et de protection des données: celui qui communique l'information en fixe les limites d'utilisation. Europol promeut l'échange d'informations mais

niet hoe dat moet gebeuren. Er wordt dus niet zozeer gezorgd voor de verzameling van gegevens, maar wel voor het koppelen van vraag en aanbod.

Op het vlak van de inspanningen rond de gegevensuitwisseling is Europol hoe dan ook op de goede weg. De lidstaten beginnen immers meer en meer de operationele voordelen te zien van de aangeboden samenwerkingsvormen.

Daarnaast is het vanzelfsprekend zeer belangrijk dat de regelgeving rond de aanpak van het terrorisme op constante wijze wordt aangepast en verfijnd. Tegelijk is het van belang om te zorgen voor een goede implementering van de regels. De Europese Commissie werkt momenteel hard aan strengere regels over de controle op wapens en explosieven, en over de aanpak van de financiering van het terrorisme. Indien het echter ontbreekt aan de mensen en de middelen om die regels te implementeren, hebben al die inspanningen weinig zin.

Europol is een multidisciplinair platform. Dat betekent dat er kennis aanwezig is over onder meer financiële delinquentie, georganiseerde misdaad, terrorisme en cybercriminaliteit. Dat is van wezenlijk belang, aangezien de bestrijding van het terrorisme een alomvattende aanpak vergt.

De heer Navarrete Paniagua gaat vervolgens in op de interoperabiliteit van het systeem. De EU-lidstaten hebben heel wat systemen voor de uitwisseling van informatie ter beschikking (Interpol, Eurodac, enz.). Al die instrumenten werden ooit opgericht met een welbepaald doel. Gelet op de inmiddels globale uitdagingen rond het terrorisme is het van belang dat alle noodzakelijke informatie meteen beschikbaar is. Er moet voor gezorgd worden dat de gebruiker met één muisklik toegang krijgt tot de gewenste gegevens. Dat vereist niet noodzakelijk dat alle gegevens zich op dezelfde plaats moeten bevinden. Dat kan ook gebeuren door te zorgen voor goede verbindingen tussen de verschillende gegevensbanken. Die interoperabiliteit is één van de huidige prioriteiten van Europol. De organisatie ondersteunt de lidstaten bij hun onderzoeken, maar voert er zelf geen.

Het *Terrorist Finance Tracking Programme* (TFTP) is een belangrijke tool, dat echter nog op sommige vlakken voor verbetering vatbaar is. Voor bepaalde werkvelden (bv. sommige betaalwijzen) kan bijvoorbeeld nog geen beroep worden gedaan op het TFTP.

n'en détermine pas les modalités. Il ne s'agit pas tant de collecter des données que de veiller à relier l'offre et la demande.

Quant aux efforts déployés en matière d'échange des données, Europol est en tout état de cause sur la bonne voie. Les États membres entrevoient en effet de plus en plus les avantages opérationnels liés aux formes de coopération proposées.

Parallèlement, il est évidemment essentiel de modifier et d'affiner en permanence la réglementation relative à la lutte contre le terrorisme. Dans le même temps, il importe de veiller à mettre les règles correctement en œuvre. Actuellement, la Commission européenne travaille d'arrache-pied pour durcir les règles relatives au contrôle des armes et des explosifs et à la lutte contre le financement du terrorisme. Mais, à défaut de disposer des moyens humains et financiers nécessaires pour mettre ces règles en œuvre, tous ces efforts n'ont guère de sens.

Europol est une plate-forme multidisciplinaire. À ce titre, elle dispose de connaissances concernant, notamment, la délinquance financière, le crime organisé, le terrorisme et la cybercriminalité. C'est essentiel, dès lors que la lutte contre le terrorisme nécessite une approche globale.

M. Navarrete Paniagua évoque ensuite l'interopérabilité du système. Les États membres de l'Union européenne disposent de nombreux systèmes pour échanger des informations (Interpol, Eurodac, etc.). Tous ces instruments ont été créés à l'époque dans un but précis. Eu égard aux défis mondiaux que pose actuellement le terrorisme, il est capital que toutes les informations disponibles soient disponibles instantanément. Il faut faire en sorte que l'utilisateur accède, d'un seul clic de souris, aux informations souhaitées. Cela ne veut pas nécessairement dire que toutes les données doivent se trouver au même endroit. De bonnes connexions entre les différentes bases de données peuvent très bien faire l'affaire. Cette interopérabilité est l'une des priorités actuelles d'Europol. L'organisation offre donc un appui aux États membres dans leurs enquêtes, mais n'en mène elle-même aucune.

Le programme de surveillance du financement du terrorisme (*Terrorist Finance Tracking Programme*, TFTP) est un outil important qui pourrait toutefois encore être amélioré sur certains points. Par exemple, il n'est pas encore possible de recourir au TFTP pour certaines opérations (exemple: certains modes de paiement).

Zo kunnen ook de *Passenger Name Records* (PNR) een belangrijk instrument zijn. Die kunnen nuttige informatie opleveren over personen die heen en weer reizen tussen de Europese Unie en conflictzones zoals Syrië en Irak. Dergelijke gegevens kunnen de reeds aanwezige data aanvullen. Het is vooral de combinatie van alle beschikbare gegevens die een absolute meerwaarde kunnen bieden bij de ondersteuning van de onderzoeken van de lidstaten.

Het komt de lidstaten toe om te bepalen wie zorgt draagt voor de concrete samenwerking met Europol. In elke lidstaat bestaat er een contactpunt. Europol werkt zeer goed samen met het Belgische contactpunt van de federale politie voor de strijd tegen het terrorisme. Dat is ook het geval met een aantal andere contactpunten. Die goede samenwerking heeft er al voor gezorgd dat een aantal terroristische aanvallen verijdeld kon worden. Tot op heden werkt Europol samen met 43 nationale contactpunten.

Op het vlak van de identiteitscontrole kan nog heel wat worden verbeterd. Er moet voor gezorgd worden dat terroristen geen gebruik kunnen maken van systemen die hun anonimiteit waarborgen. Dat vergt onder meer maatregelen rond de betalingen in contanten, en rond het gebruik van prepaid kaarten.

Door verbeteringen aan te brengen in de verschillende systemen, kan het systeem als geheel worden beter functioneren. Door alle deelelementen met elkaar te verbinden, stijgt de kans om terroristische daden te voorkomen. Uiteraard zal het zeer moeilijk blijven om *lone wolves* op te sporen.

De spreker besluit dat de gegevensuitwisseling tussen landen nog kan verbeterd worden door over te schakelen van een bilaterale naar een multilaterale uitwisseling van informatie. Alle beschikbare instrumenten (nationale en internationale gegevensbanken) moeten samengebracht en met elkaar verbonden worden (interoperabiliteit). Ook de medewerking van de private actoren is daarbij van essentieel belang.

L'utilisation des données des dossiers des passagers aériens (*Passenger Name Records*, PNR) peut également être un instrument important. Ces données peuvent en effet fournir des informations utiles sur les individus ayant voyagé à plusieurs reprises entre l'Union européenne et certaines zones de conflit comme la Syrie et l'Irak, et ces données peuvent compléter les données déjà disponibles. C'est surtout la mise en commun de toutes les données disponibles qui peut apporter une plus-value absolue en appui des enquêtes menées dans les États membres.

Il appartient toutefois aux États membres de déterminer par qui la coopération concrète avec Europol doit être prise en charge. Un point de contact a été établi dans chaque État membre. La coopération est bonne entre Europol et le point de contact de la police belge chargé de la lutte contre le terrorisme. C'est aussi le cas avec plusieurs autres points de contact. Cette bonne coopération a déjà permis d'éviter certaines attaques terroristes. À ce jour, Europol coopère avec 43 points de contact nationaux.

En ce qui concerne le contrôle d'identité, beaucoup de choses pourraient encore être améliorées. Il convient de veiller à ce que les terroristes ne puissent pas utiliser de systèmes garantissant leur anonymat. Cela requiert notamment de prendre des mesures concernant le paiement au comptant et l'utilisation de cartes prépayées.

Le système pourra mieux fonctionner, dans son ensemble, en améliorant les différents systèmes. La probabilité d'éviter des actes terroristes augmentera en reliant les différents éléments entre eux. Cependant, il restera naturellement très difficile d'identifier les loups solitaires.

L'intervenant conclut en indiquant que l'échange de données entre les pays pourrait encore être amélioré en passant d'un système bilatéral d'échange d'informations à un système multilatéral. Tous les instruments disponibles (banques de données nationales et internationales) doivent être fusionnées et reliées entre elles (interopérabilité). La coopération des acteurs privés est également essentielle à cet égard.

B. Hoorzitting met de heren Patrick Ludinant, directeur van de Directie voor de Bestrijding van de Zware en Georganiseerde Criminaliteit (DJSOC) van de Federale gerechtelijke politie, en Benoît Wolter, vertegenwoordiger van de Centrale Dienst voor de Bestrijding van de Georganiseerde Economische en Financiële Delinquentie (CDGEFID)

1. Inleidende uiteenzetting van de heer Patrick Ludinant

De heer Patrick Ludinant, licht toe dat zijn directie valt onder de algemene directie van de gerechtelijke politie (DGJ). Met de wet van 26 maart 2014 houdende optimalisatiemaatregelen voor de politiediensten, werd een optimalisatieoefening doorgevoerd. Deze operatie zorgde voor een hergroepering van vier directies van de gerechtelijke politie, op het ogenblik van de samenvoeging goed voor 486 VTE. Vanaf 1 juli 2015 was er een daling van 45 % van het personeelsbestand, met nog 268 VTE. Op 29 september 2015 volgde de politieke beslissing om een deel van de CDGEFID en de FCCU (*Federal Computer Crime Unit*), goed voor 24 VTE, onder te brengen in DJSOC. In totaal zijn er dus 292 VTE, of een vermindering met 40 % tegenover de vroegere vier directies samen. Waar zijn die personeelsleden naartoe? 50 VTE werden ondergebracht bij andere centrale diensten, en 144 VTE naar nog andere diensten, voornamelijk naar de gerechtelijke arrondissementen.

DJSOC bevat drie horizontale diensten: een cel voor de strategie en het Nationaal Veiligheidsplan, het personeelsbeheer en de operationele afdeling met een centraal contactpunt. De CDGEFID en de FCCU zijn enkele van de verticale directies. Onder meer het onderzoek naar radicale en extremistische content op het internet gebeurt binnen DJSOC. De eigenlijke onderzoeken naar het terrorisme behoren tot de opdracht van de gerechtelijke arrondissementen.

DJSOC volgt een aantal thema's op uit het Nationaal Veiligheidsplan: radicalisering, mensenhandel, drugs, sociale en fiscale fraude, cybercriminaliteit, illegale trafieken, milieufraude, verkeersveiligheid en onburgerlijk gedrag. Daarnaast zijn er ook enkele transversale thema's, waaronder de benadering van de onderzoeken naar de buit (corruptie, witwassen, financiering van het terrorisme).

Met de optimalisatie daalde het aantal VTE van de CDGEFID van 70 naar 34 (of een daling met 55 %). Het gaat om 16 politierechercheurs en 16 fiscalisten, met daarbij twee coördinatoren voor de cellen voor sociale en fiscale fraude.

B. Audition de MM. Patrick Ludinant, directeur à la Direction centrale de la lutte contre la criminalité grave et organisée (DJSOC) de la police judiciaire fédérale, et Benoît Wolter, représentant de l'office central chargé de la lutte contre la délinquance économique et financière organisée (OCDEFO)

1. Exposé introductif de M. Patrick Ludinant

M. Patrick Ludinant précise que sa direction relève de la direction générale de la police judiciaire (DGJ). La loi du 26 mars 2014 portant mesures d'optimisation des services de police, a réalisé un exercice d'optimisation. Cette opération a entraîné le regroupement de quatre directions de la police judiciaire, qui représentaient 486 ETP au moment de la fusion. À partir du 1^{er} juillet 2015, les effectifs ont été réduits de 45 %, pour ne plus représenter que 268 ETP. Le 29 septembre 2015, la décision politique a ensuite été prise d'héberger une partie de l'OCDEFO et de la FCCU (*Federal Computer Crime Unit*), soit 24 ETP, au sein de la DJSOC. Au total, la direction compte donc 292 ETP, soit une réduction de 40 % par rapport aux quatre anciennes directions. Où ces membres du personnel sont-ils allés? 50 ETP ont été accueillis dans d'autres services centraux, et 144 ETP sont passés à d'autres services encore, principalement dans les arrondissements judiciaires.

La DJSOC comprend trois services horizontaux: une cellule pour la stratégie et le Plan national de sécurité, la gestion du personnel et la division opérationnelle dotée d'un point de contact central. L'OCDEFO et la FCCU sont quelques-unes des directions verticales. Le suivi du contenu radical et extrémiste sur internet a lieu au sein de la DJSOC. Les enquêtes terroristes proprement dites relèvent de la mission des arrondissements judiciaires.

La DJSOC suit un certain nombre de thèmes du Plan national de sécurité: la radicalisation, la traite des êtres humains, les drogues, la fraude sociale et fiscale, la cybercriminalité, les trafics illégaux, la fraude environnementale, la sécurité routière et les incivilités. En outre, elle s'intéresse également à quelques autres thèmes transversaux, dont la méthodologie des enquêtes relatives au butin (corruption, blanchiment, financement du terrorisme).

L'optimisation a fait passer le nombre d'ETP de l'OCDEFO de 70 à 34 (soit une diminution de 55 %). Il emploie 16 enquêteurs de police, 16 fiscalistes et 2 coordinateurs pour les cellules chargées de la fraude sociale et fiscale.

De benaming CDGEFID is opgenomen in artikel 11 van het koninklijk besluit van 14 november 2006 betreffende de organisatie en de bevoegdheden van de federale politie, en in artikel 102 van de wet van 7 december 1998 tot organisatie van een geïntegreerde politiedienst, gestructureerd op twee niveaus. De bevoegdheden van de dienst zijn gebaseerd op een brief van het College van procureurs-generaal en op een *service level agreement* met de federale gerechtelijke politie. Tegelijk is er een monitoring van de werkzaamheden door de kabinetten Justitie en Binnenlandse Zaken.

De CDGEFID voert gespecialiseerde autonome onderzoeken in verband met:

- misdrijven met financiële instrumenten;
- fraude ten nadele van de belangen van de EU;
- complexe financiële onderzoeken met internationale aspecten, en
- georganiseerde btw-fraude.

Daarnaast voert de dienst ook tijdelijke autonome onderzoeken, en dat in afwachting van de aanduiding van een magistraat of politiedienst, of levert hij op verzoek steun (rechercheurs of fiscale ambtenaren) aan de geïntegreerde politie. Er is dus geen programmawerking meer (bv. met betrekking tot het witwassen van geld).

De samenstelling van de CDGEFID is als volgt:

- twee onderzoeksteams;
- een gerechtelijk coördinator voor de cel btw-fraude;
- een gerechtelijk coördinator voor de cel georganiseerde sociale fraude;
- 16 ter beschikking gestelde fiscale ambtenaren van het ministerie van Financiën;
- 2 verbindingsofficieren voor de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI);
- 2 verbindingsofficieren voor het Centraal Orgaan voor de inbeslagneming en de Verbeurdverklaring (COIV).

In 2015 waren er 35 nieuwe dossiers. In 2016 staat de teller na zes maanden op 21 dossiers, waaronder

La dénomination de l'OCDEFO figure à l'article 11 de l'arrêté royal du 14 novembre 2006 relatif à l'organisation et aux compétences de la police fédérale, ainsi qu'à l'article 102 de la loi du 7 décembre 1998 organisant un service de police intégré, structuré à deux niveaux. Les compétences de ce service découlent d'une lettre du Collège des procureurs généraux et d'un accord de niveau de service (*service level agreement*) conclu avec la police judiciaire fédérale. De plus, ses travaux sont suivis par les cabinets de la Justice et de l'Intérieur.

L'Office central de la lutte contre la délinquance économique et financière (OCDEFO) mène des enquêtes autonomes spécialisées sur:

- les infractions relatives aux instruments financiers;
- la fraude au préjudice des intérêts de l'Union européenne;
- des affaires financières complexes ayant une dimension internationale, et
- la fraude organisée en matière de TVA.

Ce service mène également des enquêtes autonomes temporaires dans l'attente de la désignation d'un magistrat ou d'un service de police, ou il apporte, sur demande, son soutien (enquêteurs ou fiscalistes) à la police intégrée. Il ne travaille donc plus sur la base d'un programme (concernant par exemple le blanchiment d'argent).

L'OCDEFO est composé de:

- deux équipes d'enquêteurs;
- un coordinateur judiciaire pour la cellule chargée de la fraude en matière de TVA;
- un coordinateur judiciaire pour la cellule chargée de la fraude sociale organisée;
- 16 fiscalistes mis à sa disposition par le SPF Finances;
- 2 officiers de liaison pour la Cellule de traitement des informations financières (CTIF);
- 2 officiers de liaison pour l'Organe central pour la Saisie et la Confiscation (OCSC).

En 2015, 35 nouveaux dossiers ont été ouverts. En 2016, après six mois, leur nombre se chiffre déjà à 21,

dat van de "Panama Papers". In 2015 vonden 5 arrestaties plaats, in 2016 reeds 9. Wat betreft de inbeslagnames gelden de volgende cijfers: 20 000 666 euro in 2015 en 20 436 051 in 2016. Tijdens de eerste helft van 2016 werd het bedrag van 2015 dus al overschreden.

2. Vragen en opmerkingen van de leden

De heer Stéphane Crusnière (PS) wijst op de stelling van onderzoeksrechter Claise tijdens een eerdere hoorzitting dat de CDGEFID met de reorganisatie vleuggellam is gemaakt. Thans blijkt dat het aantal VTE meer dan gehalveerd is. Betekent dit dat er ook een aantal opdrachten werden ontnomen aan de dienst? Wordt er voortaan ook een aantal onderzoeken gevoerd op gedecentraliseerd niveau? Het is hoe dan ook frappant dat de federale regering de strijd tegen het terrorisme en de fiscale fraude als prioriteiten aanziet, maar wel een dienst afbouwt die rond die thema's werkt. Gelukkig zijn de cijfers over het aantal dossiers en inbeslagnames geruststellend. Hoe slaagt de dienst erin dergelijke resultaten voor te leggen met het beschikbare personeelsbestand?

Hoe gebeurt de informatiedeling op internationaal vlak? Is de CFI dan wel de CDGEFID de contactpersoon voor Europol? De financiering van het terrorisme is een internationaal gegeven. Hoe verloopt de samenwerking daarover concreet? Hoe verloopt de samenwerking met de CFI?

Ziet de heer Ludinant met optimisme de toekomst van de CDGEFID tegemoet? Zal de situatie nog verder worden geëvalueerd?

De heer Veli Yüksel (CD&V) wijst op zijn beurt naar de eerdere stelling van de heer de Kerckhove dat de politie beter omkaderd moet worden voor het voeren van financiële onderzoeken, zodat de strijd tegen de financiering van het terrorisme op gedegen wijze kan worden gevoerd. Wat zijn de resultaten op dat gebied van het werk van de CDGEFID van de voorbije jaren, en wat zijn de ambities?

Mevrouw Vanessa Matz (cdH) stelt vast dat de directie geen specifiek programma meer heeft rond de aanpak van het witwassen van geld. Het is niet duidelijk welke dienst zich momenteel over die opdracht ontfermt. Leidt de transversale benadering van de problematiek niet tot het verlies van expertise? Beschikt het team dat het onderzoek voert naar de terroristische aanslagen bijvoorbeeld over de nodige deskundigheid met betrekking tot de financieringsbronnen?

dont le dossier des *Panama Papers*. En 2015, on a procédé à 5 arrestations; en 2016, il y a déjà eu 9 arrestations. En ce qui concerne les saisies, les chiffres sont les suivants: 20 000 666,55 euros en 2015 et 20 436 051,18 euros en 2016. Le montant de 2015 a donc déjà été dépassé au cours du premier semestre de 2016.

2. Questions et observations des membres

M. Stéphane Crusnière (PS) attire l'attention sur la thèse développée par le juge d'instruction Claise au cours d'une audition précédente selon laquelle l'OCDEFO est devenu impuissant par suite de la réorganisation. Il s'avère à présent que le nombre d'ETP a été réduit de plus de moitié. Cela signifie-t-il également que l'office a été privé d'un certain nombre de missions? Un certain nombre d'enquêtes sont-elles désormais également décentralisées? Quoi qu'il en soit, il est frappant de constater que le gouvernement fédéral classe la lutte contre le terrorisme et la fraude fiscale au rang des priorités tout en démantelant un service travaillant sur ces questions. Il est heureux que les chiffres relatifs au nombre de dossiers et de saisies soient rassurants. Comment le service parvient-il à obtenir de tels résultats avec l'effectif de personnel disponible?

Comment les informations sont-elles partagées au niveau international? La CTIF ou l'OCDEFO est-il le contact d'Europol? Le financement du terrorisme est une donnée internationale? Comment la collaboration s'opère-t-elle concrètement en la matière? Comment la collaboration se déroule-t-elle avec la CTIF?

M. Ludinant voit-il l'avenir de l'OCDEFO d'un œil optimiste? La situation fera-t-elle encore l'objet d'une évaluation?

M. Veli Yüksel (CD&V) renvoie, quant à lui, aux propos formulés précédemment par M. de Kerckhove, selon lequel il s'agit de mieux encadrer la police pour les enquêtes financières, de sorte que l'on puisse lutter correctement contre le financement du terrorisme. Quels résultats le travail de l'OCDEFO a-t-il livrés en la matière au cours des dernières années et quelles sont les ambities?

Mme Vanessa Matz (cdH) constate que la direction n'a plus de programme spécifique consacré à la lutte contre le blanchiment de capitaux. Il est difficile de savoir clairement quel service est actuellement investi de cette mission. Cette approche transversale de la problématique ne conduit-elle pas à une perte d'expertise? L'équipe qui mène l'enquête sur les attentats terroristes dispose-t-elle de l'expertise nécessaire en ce qui concerne les sources de financement?

Er werd gewezen op het aantal dossiers dat de CDGEFID behandelt, en over de sommen geld die worden gerecupereerd. Over welke soorten dossiers gaat het echter? Het ene is immers het andere niet.

Mevrouw Sophie De Wit (N-VA) stelt vast dat de regeling in verband met de reorganisatie van de CDGEFID dateert van maart 2014. Wat werd concreet tijdens de vorige legislatuur beslist, en welke maatregelen heeft de huidige federale regering vervolgens genomen?

Hoe ziet het personeelsverloop eruit? Naar welke diensten zijn de personeelsleden van de CDGEFID verhuisd? Klopt het dat een aantal personen meer “op het terrein” aan het werk zijn? Zo ja, verloopt de samenwerking met de gedecentraliseerde diensten daardoor beter?

Voert de CDGEFID zelf geen onderzoeken meer? Wie neemt die taak dan op zich?

Is het aantal dossiers dat de dienst beheert haalbaar met het aantal beschikbare personeelsleden?

Ook de cijfers van de gerecupereerde gelden werden geciteerd. Hoe verhouden die cijfers zich tot het totale bedrag van de inbeslaggenomen fondsen?

Mevrouw Katja Gabriëls (Open Vld) wijst op de oefening tot optimalisatie en decentralisatie van de diensten. Verloopt de overdracht van het personeel — en dus ook van de expertise — naar het arrondissementele niveau vlot? Werkt het vooropgestelde optimalisatieplan dus in de praktijk? Of is het nog te vroeg om de situatie te evalueren?

De activiteiten van de cel “Kunst en Antiek” zullen ook worden geherstructureerd. Is er daarbij nood aan nieuwe werkprocessen voor een optimale informatiedoorstroming?

De heer Gilles Vanden Burre (Ecolo-Groen) informeert of er reeds een evaluatie kan worden gemaakt van de “optimalisatie” van de werking van de CDGEFID. Werden er al conclusies getrokken over de nieuwe werksituatie?

De cijfers over het aantal VTE werden geschetst. Wat is de evolutie van de werkingsmiddelen van de dienst?

Hebben de terroristische aanslagen in Frankrijk en België geleid tot overleg met de kabinetten Justitie en Binnenlandse Zaken met het oog op eventuele noodzakelijke aanpassingen aan het oorspronkelijke plan?

La membre épingle le nombre de dossiers traités par l’OCDEFO et les sommes d’argent ainsi récupérées. De quel type de dossiers s’agit-il toutefois? En effet, l’un n’est pas l’autre.

Mme Sophie De Wit (N-VA) constate que la réglementation relative à l’OCDEFO date de mars 2014. Quelles ont été les décisions concrètes prises sous l’ancienne législature et quelles mesures le gouvernement fédéral actuel a-t-il prises par la suite?

Comment se présente la rotation de personnel? Vers quels services les membres du personnel de l’OCDEFO ont-ils muté? Est-il exact que le personnel se compose davantage de collaborateurs “de terrain”? Dans l’affirmative, peut-on dire que cela se traduit par une meilleure collaboration avec les services décentralisés?

L’OCDEFO n’effectue-t-il plus d’enquêtes lui-même? Qui a repris cette mission?

Le nombre de dossiers traités par le service est-il gérable compte tenu du personnel disponible?

La membre évoque, elle aussi, les chiffres relatifs aux sommes récupérées. De quel ordre sont ces chiffres par rapport au montant total des fonds saisis?

Mme Katja Gabriëls (Open Vld) évoque l’exercice visant à optimiser et à décentraliser les services. Le transfert du personnel — et, partant, de l’expertise — vers les arrondissements — se déroule-t-il correctement? Le plan d’optimisation envisagé fonctionne-t-il donc en pratique? Ou est-il trop tôt pour procéder à une évaluation de la situation?

Les activités de la cellule “Art et Antiquités” feront, elles aussi, l’objet d’une restructuration. Est-il nécessaire, à cet égard, de développer de nouveaux processus de travail pour une circulation optimale des informations?

M. Gilles Vanden Burre (Ecolo-Groen) demande s’il est déjà possible d’évaluer “l’optimisation” du fonctionnement de l’OCDEFO. A-t-on déjà tiré des conclusions de la nouvelle situation de travail?

Les chiffres relatifs au nombre d’ETP ont été esquissés. Quelle est l’évolution des moyens de fonctionnement du service?

Les attentats terroristes perpétrés en France et en Belgique ont-ils conduit à une concertation avec les cabinets de la Justice et de l’Intérieur en vue d’apporter éventuellement des adaptations nécessaires au

Zorgt die nieuwe context voor een stijging van het personeelsbestand of de beschikbare middelen?

Welke taken vervult de dienst in het kader van de strijd tegen de financiering van het terrorisme? Hoe verloopt de samenwerking tussen de verschillende diensten die op dat vlak een rol te spelen hebben? Hoeveel personeelsleden van de CDGEFID werken op deze problematiek?

Mevrouw Françoise Schepmans (MR) benadrukt dat er geen sprake is van een ontmanteling van de dienst, maar wel van een optimalisatie van de werking ervan. Die oefening werd bovendien reeds aangevat door de vorige federale regering. Er is gekozen voor een structuur met deskundigen in de centrale directie en in de verschillende arrondissementen.

Er werden cijfers gegeven over het aantal dossiers en de gerecupereerde fondsen. Hoeveel daarvan houden verband met de financiering van het terrorisme?

3. Antwoorden van de heren Ludinant en Wolter

De heer Ludinant gaat vooreerst in op de vragen over de opdracht van de CDGEFID. De autonome onderzoekstaken van de dienst werden strikt omlijnd in de reeds vermelde brief van het College van procureurs-generaal. Het gaat daarbij om de beursfraude, de grote dossiers inzake de btw-fraude die de Belgische Staat in gevaar brengen, de grote fraudezaken die de EU in gevaar brengen en de georganiseerde criminaliteit.

Daarnaast bepaalt het eveneens reeds vermelde artikel 102 van de wet van 7 december 1998 de onderzoeksbevoegdheid van de centrale diensten. Daarin staat onder meer dat indien een onderzoek niet gelokaliseerd is, het tot de bevoegdheid van de centrale diensten behoort, onder voorwaarde van de toestemming van de procureur-generaal.

De strijd tegen de financiering van het terrorisme behoort niet tot de hoofdopdrachten van de dienst. Indien daarover echter informatie bestaat die niet binnen België gelokaliseerd is, voert de CDGEFID het begin van het onderzoek indien de procureur-generaal dat wenst. Wanneer de zaak wel lokaliseerbaar wordt, wordt het onderzoek overgedragen aan de betrokken arrondissementen. De dienst blijft wel beschikbaar voor technische ondersteuning.

Dat er een nog steeds een relatief hoge werkoutput wordt gerealiseerd, houdt verband met het feit dat de dienst bestaat uit zeer gekwalificeerde medewerkers. Het personeel kan steunen op een rijke kennis en

plan initial? Ce nouveau contexte entraîne-t-il une augmentation de l'effectif de personnel ou des moyens disponibles?

Quelles tâches le service remplit-il dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme? Comment la collaboration entre les différents services ayant un rôle à jouer sur ce plan se déroule-t-elle? Combien de membres de personnel de l'OCDEFO travaillent-ils sur cette question?

Mme Françoise Schepmans (MR) fait observer qu'il n'est pas question d'un démantèlement du service, mais bien d'une optimisation de son fonctionnement. L'exercice a du reste déjà été entamé par le gouvernement fédéral précédent. Le choix s'est porté sur une structure disposant d'experts au sein de la direction centrale et dans les différents arrondissementes.

Des chiffres ont été communiqués concernant le nombre de dossiers et les fonds récupérés. Quelle est la part de ceux-ci ayant trait au financement du terrorisme?

3. Réponses de MM. Ludinant et Wolter

M. Ludinant s'attarde d'abord sur les questions relatives à la mission de l'OCDEFO. Les missions d'enquête autonomes du service ont été strictement définies dans la lettre précitée du Collège des procureurs généraux. Il s'agit de la fraude boursière, des grands dossiers de fraude à la TVA qui mettent en péril l'État belge, des grands dossiers de fraude qui mettent en péril l'UE et de la criminalité organisée.

Par ailleurs, l'article 102 précité de la loi du 7 décembre 1998 règle le pouvoir d'investigation des services centraux. Il y est notamment prévu que, si une enquête n'est pas localisée, elle relève de la compétence des services centraux, moyennant l'accord du procureur général.

La lutte contre le financement du terrorisme ne fait pas partie des missions principales du service. S'il existe cependant des informations à ce sujet qui ne sont pas localisées en Belgique, l'OCDEFO entame l'enquête si le procureur général le souhaite. Lorsque l'affaire est localisable, l'enquête est transférée aux arrondissementes concernés. Le service reste cependant disponible pour un soutien technique.

Le fait que la productivité du service reste relativement élevée est lié au fait qu'il est constitué de collaborateurs très qualifiés. Le personnel dispose de nombreuses connaissances et est très expérimenté. Les

ervaring. De personeelsleden die vertrokken zijn, deden dat in het kader van de mobiliteit. Sommigen werken thans bij de lokale politie, anderen bij de gerechtelijke arrondissementen. Wel werken zij er allen nog steeds aan financiële onderzoeken. De mobiliteit is bovendien nog steeds aan de gang. Dat maakt het onmogelijk om een exacte situatie "as is" mee te delen. Pas op 1 september 2016 zal duidelijk zijn wie daadwerkelijk de dienst heeft verlaten, en wie blijft. Van de 16 technici zullen er nog steeds 14 zijn op 1 september. Er zullen evenwel aanwervingen kunnen gebeuren om het personeelskader opnieuw te vervolledigen.

De samenwerking met de CFI verloopt uitstekend. Er worden veel gegevens uitgewisseld, en er wordt veel overlegd. Op geregelde tijdstippen vinden vergaderingen plaats. De klachten bij de CFI worden evenwel niet door de CDGEFID, maar door de parketten toegestuurd. Indien het zou gaan om de financiering van het terrorisme, verloopt de klacht via het federaal parket.

Op 29 september 2015 werd de brief van de kabinetten Justitie en Binnenlandse Zaken ontvangen met de toewijzing van 16 politiemensen aan de CDGEFID en 8 aan de FCCU. Op 1 april 2016 had een evaluatie van de CDGEFID moeten plaatsvinden naar de werking van de dienst, maar dat is omwille van de aanslagen op 22 maart niet kunnen gebeuren. De datum voor de evaluatie werd inmiddels verschoven naar 1 april 2017. Het is de bedoeling dat vervolgens in juni 2017 een beslissing wordt genomen over het behoud van de centrale dienst.

In januari 2016 heeft de heer Ludinant wel een risicoanalyse laten uitvoeren voor het geheel van de diensten, en dus ook voor de CDGEFID, en dat met het oog op een vraag naar een verhoogde capaciteit. De resultaten werden meegedeeld aan de bevoegde overheden. De resultaten van een nieuwe analyse, en dit voor het luik terrorisme, zullen eerstdaags bekend zijn en worden meegedeeld. De vraag naar bijkomende capaciteit betekent echter dat elders personeel moet worden ontnomen. Gelet op het globale personeelstekort bij de federale politie is dat geen evidente zaak.

De evaluatie zal aandacht hebben voor het aantal arrestaties, de gerecupereerde bedragen en het aantal behandelde dossiers. Er zal bovendien aandacht worden geschonken aan de verhouding tussen de centrale dienst en de arrondissementen. Het mag bijvoorbeeld niet zo zijn dat de centrale dienst de onderzoeken binnen de arrondissementen beconcurrereert. Om die reden werd op 7 oktober 2015 een *modus vivendi* gevonden

membres du personnel qui ont quitté le service l'ont fait dans le cadre de la mobilité. Certains travaillent actuellement auprès de la police locale, d'autres dans les arrondissements judiciaires. Tous s'occupent cependant encore d'enquêtes financières. En outre, le personnel profite, aujourd'hui encore, des possibilités offertes par la mobilité. Il est dès lors impossible de communiquer, à ce stade, la situation exacte en matière de personnel. Ce n'est que le 1^{er} septembre 2016 que l'on saura exactement qui a véritablement quitté le service et qui reste en place. Sur les 16 techniciens, 14 seront encore en fonction au 1^{er} septembre. Des recrutements pourront cependant avoir lieu pour compléter à nouveau le cadre du personnel.

La collaboration avec la CTIF se passe très bien. De nombreuses données sont échangées et la concertation est soutenue. Des réunions sont régulièrement organisées. Les plaintes déposées auprès de la CTIF ne le sont cependant pas par l'OCDEFO, mais bien par les parquets. Concernant le financement du terrorisme, les plaintes passent par le parquet fédéral.

La lettre des cabinets de la Justice et de l'Intérieur prévoyant l'affectation de 16 policiers à l'OCDEFO et de 8 policiers à la FCCU a été reçue le 29 septembre 2015. Une évaluation du fonctionnement de l'OCDEFO aurait dû avoir lieu le 1^{er} avril 2016 mais cette évaluation n'a pas pu être réalisée en raison des attentats du 22 mars. Entretemps, cette évaluation a été reportée au 1^{er} avril 2017. L'intention est qu'une décision soit prise ultérieurement, en 2017, sur le maintien de l'office central.

En janvier 2016, M. Ludinant a bien fait procéder à une analyse de risques pour l'ensemble des services, et donc aussi pour l'OCDEFO, en vue d'une demande d'augmentation de la capacité. Les résultats de cette analyse ont été communiqués aux autorités compétentes. Les résultats d'une nouvelle analyse portant sur le volet terrorisme seront connus prochainement, puis ils seront communiqués. La demande d'augmentation de la capacité impliquera toutefois la suppression de personnel ailleurs. Compte tenu du manque global de personnel au sein de la police fédérale, ce ne sera pas une opération aisée.

Cette évaluation portera sur le nombre d'arrestations, les montants récupérés et le nombre d'affaires traitées. Elle visera également les relations entre l'office central et les arrondissements. Par exemple, il n'est pas admissible que les enquêtes de l'office central soient en concurrence avec les enquêtes menées au sein des arrondissements. C'est pourquoi un accord de travail prévoyant une répartition claire des tâches a été conclu

met een duidelijke taakverdeling. Tot op heden stellen zich op dat gebied geen problemen.

De toekomst van de CDGEFID wordt bepaald op het politieke niveau. Wat wel kan, is al het mogelijke doen om de meerwaarde van de dienst aan te tonen. Men moet echter vaststellen dat de federale politie kampt met een personeelstekort van 20 % van de globale capaciteit. Ook dat kan een invloed hebben op de toekomstige politieke beslissingen.

De heer Ludinant gaat vervolgens in op de vragen in verband met de cijfers. Zoals gezegd, gaat het voor 2015 om 35 dossiers, en voor 2016 tot nu toe om 21 dossiers. Vier van de 21 dossiers hebben betrekking op zware sociale fraude en konden omwille van een capaciteitstekort niet worden behandeld binnen een arrondissement. In 2015 waren er ook nog witwasdossiers. Die dossiers werden niet overgezonden aan de arrondissementen, maar werden nog door de centrale dienst afgewerkt. Op dit ogenblik lopen ongeveer 750 fraudeonderzoeken op het niveau van de arrondissementen.

Wie voert momenteel de onderzoeken naar witwaspraktijken? Binnen de arrondissementen is alvast voldoende expertise aanwezig om dergelijke onderzoeken te voeren. Veel van de deskundigen zijn evenwel al wat ouder, wat uiteraard het risico inhoudt dat de kennis op relatief korte termijn zal verdwijnen. Om toch de continuïteit te kunnen waarborgen, wordt volop werk gemaakt van de nodige aanwervingen en opleidingen.

De financiële onderzoekscellen werken volgens het MOTEM-principe (Multidisciplinaire Onderzoeksteams — *Teams d'Enquête Multidisciplinaires*). Dat betekent dat de verschillende deskundigen binnen een arrondissement overleg plegen over de dossiers zodat eenieder zijn kennis kan inbrengen.

De eerder vermelde transversaliteit slaat niet op de onderzoeken, maar op de benadering van de criminaliteitsfenomenen. Het gaat om het bepalen van een strategie of tactiek. De dienst verwerkt over de transversale thema's informatie, maar voert geen eigenlijke onderzoeken.

De regelgeving in verband met de optimalisatie werd door de vorige federale regering aan het einde van de regeerperiode aangenomen. De effecten daarvan lieten zich voelen op het terrein vanaf 2015.

Wat betreft de dossiers merkt de heer Ludinant voorts op dat de behandeling ervan niet geheel overeenstemt

le 7 octobre 2015. Jusqu'à présent, aucun problème ne s'est posé sur ce plan.

L'avenir de l'OCDEFO sera déterminé au niveau politique. Le maximum peut toutefois être fait pour démontrer la plus-value de ce service. Il convient cependant de constater que la police fédérale est confrontée à une pénurie de personnel de 20 % par rapport à sa capacité globale et que ce chiffre pourrait également influencer les décisions politiques à venir.

M. Ludinant répond ensuite aux questions concernant les chiffres. Comme cela a déjà été mentionné, il s'agit de 35 dossiers pour 2015 et de 21 dossiers, jusqu'à présent, pour 2016. Quatre des 21 dossiers concernent la fraude fiscale grave et n'ont pas pu être traités au sein d'un arrondissement en raison d'un manque de capacité. En 2015, il y a également eu des dossiers de blanchiment. Ces dossiers n'ont pas été transmis aux arrondissements, mais ont encore été finalisés par le service central. Pour le moment, quelque 750 enquêtes relatives à la fraude sont en cours au niveau des arrondissements.

Qui mène actuellement les enquêtes relatives au blanchiment? Une expertise suffisante est en tout cas présente au sein des arrondissements afin de mener de telles enquêtes. Toutefois, nombre d'experts sont déjà plus âgés, ce qui comporte évidemment le risque que l'expertise disparaisse dans un délai relativement court. Afin de tout de même pouvoir garantir la continuité, on s'emploie pleinement à procéder aux recrutements et aux formations nécessaires.

Les cellules d'enquête financière opèrent selon le principe MOTEM (*Multidisciplinaire Onderzoeksteams — Teams d'Enquête Multidisciplinaires*), ce qui signifie que les différents experts se concertent au sein d'un arrondissement au sujet des dossiers si bien que chacun est en mesure d'apporter une contribution utile grâce à ses connaissances.

La transversalité précitée ne porte pas sur les enquêtes mais sur l'approche des phénomènes de criminalité. Il s'agit de définir une stratégie ou une tactique. Le service traite les informations dont les thèmes sont transversaux, mais ne mène pas d'enquête proprement dite.

La réglementation relative à l'optimalisation a été adoptée par le gouvernement fédéral précédent en fin de législature. Ses effets se sont fait ressentir sur le terrain à partir de 2015.

Concernant les dossiers, M. Ludinant signale en outre que leur traitement ne correspond pas tout à fait

met die van de meer klassieke criminaliteitsfenomenen. Het feit dat doorgaans heel wat informatie moet worden ingewonnen in binnen- en buitenland maakt dat iemand meerdere dossiers gelijktijdig kan beheren. Ook met de beschikbare informaticatools kan heel wat tijd worden gewonnen. Op dit ogenblik loopt bijvoorbeeld een project rond de verwerking van *big data*.

Voor de werkzaamheden van de cel “Kunst en Antiek” is er momenteel één personeelslid. Er is evenwel regelgeving in opmaak om nog twee onderzoekers toe te wijzen aan de cel. Heel wat informatie over het thema is terug te vinden in de Algemene Nationale Gegevensbank (ANG). Dat is een gestructureerde gegevensbank, wat maakt dat niet-gestructureerde data (bv. afbeeldingen) er niet in kunnen worden opgenomen. De heer Ludinant behoudt hoe dan ook de cel binnen de structuur van zijn organisatie. De betrokken werknemer kan wel net als elk ander personeelslid een beroep doen op de mobiliteit. Dat zou betekenen dat de dienst niet langer bemand is.

De beschikbare werkingsmiddelen worden beheerd als een goede huisvader. De prestaties van de personeelsleden worden maandelijks onder de loep genomen. Gelet op het zeer bekwame personeel en de hoge kwaliteit van het geleverde werk, stelt zich op dat gebied tot op heden geen enkel probleem. Uiteraard ondervindt ook deze dienst de gevolgen van de besparingen, doch die beletten tot nu toe de normale werking niet.

*
* *

De heer Benoît Wolter, vertegenwoordiger van de CDGEFID, licht toe dat de opdrachten in verband met witwassen, de ernstige en georganiseerde fraude en de fiscale fraude aan de dienst werden ontnomen. Het volgende werd behouden: de beursmisdrijven, de fraude die de financiële belangen van de EU schaadt, de complexe financiële dossiers met een internationale dimensie en de BTW-fraude (carrousels) met een directe en belangrijke impact op de inkomsten van de Belgische Staat. Daarnaast wordt ook medewerking verleend aan internationale rogatoire commissies rond financiële materies. Er wordt, zoals reeds eerder vermeld, ondersteuning verleend aan de gerechtelijke arrondissementen. Tot slot heeft de heer Ludinant al verwezen naar het beheer van vier dossiers over zware sociale fraude, omdat de gerechtelijke politie op dat gebied de nodige expertise ontbeert.

Europol is een partner van de CDGEFID. De dienst kreeg bijvoorbeeld van het parket het dossier van de

à celui qui est réservé à des phénomènes de criminalité plus classiques. Nombre d'informations devant généralement être recueillies en Belgique et à l'étranger, une personne peut gérer simultanément quelques dossiers. En outre, les outils informatiques disponibles permettent de gagner énormément de temps. Un projet est actuellement en cours concernant le traitement des *big data*, par exemple.

L'effectif de la cellule “Art et antiquités”, se résume actuellement à une seule personne. Une réglementation est toutefois en cours d'élaboration afin d'octroyer deux enquêteurs supplémentaires à cette cellule. Beaucoup d'informations sur ce thème se retrouvent dans la Banque de données nationale générale (BNG). C'est une base de données structurée, d'où l'impossibilité d'y faire figurer des données non structurées (par exemple, des images). M. Ludinant conserve quoi qu'il en soit cette cellule dans la structure de son organisation. Le travailleur concerné peut, au même titre que n'importe quel membre du personnel, avoir recours à la mobilité. Cela signifierait que le service n'a plus de personnel.

Les moyens de fonctionnement disponibles sont gérés en bon père de famille. Les prestations des membres du personnel sont passées à la loupe tous les mois. La très grande compétence du personnel et la grande qualité du travail presté font qu'aucun problème ne s'est jusqu'ici posé dans ce domaine. Bien entendu, ce service ressent lui aussi les effets de l'austérité, mais cela ne l'a jusqu'ici pas empêché de fonctionner normalement.

*
* *

M. Benoît Wolter, représentant de l'OCDEFO, explique que les missions de lutte contre le blanchiment d'argent, contre la fraude grave et organisée et contre la fraude fiscale ont été retirées au service. Les missions suivantes ont été conservées: les délits boursiers, la fraude qui lèse les intérêts financiers de l'Union européenne, les dossiers financiers complexes revêtant une dimension internationale et la fraude à la TVA (carrousels) ayant un impact direct et important sur les rentrées de l'État belge. Le service prête également sa collaboration à des commissions rogatoires internationales sur les matières financières. Il vient également en appui des arrondissements judiciaires, comme on l'a déjà mentionné. Enfin, M. Ludinant a déjà évoqué la gestion de quatre dossiers de fraude sociale grave, parce que la police judiciaire ne dispose pas de l'expertise nécessaire en ce domaine.

Europol est un partenaire de l'OCDEFO. Le service s'est par exemple vu confier par le parquet le dossier des

“Panama Papers” toegewezen, en buigt zich in het bijzonder over de rol van de facilitators en de betrokken fysieke personen. Op een gegeven moment zal het noodzakelijk zijn om toegang te krijgen tot de bronnen van het internationale consortium van de onderzoeksjournalisten. Het zal met het oog op het verdere verloop immers van wezenlijk belang zijn om te werken met betrouwbare bronnen. Europol zal op dat ogenblik zeker de nodige ondersteuning kunnen bieden.

De financiering van het terrorisme is geen eigenlijke bevoegdheid van de dienst, maar de laatste staat wel ter beschikking van diegenen die dergelijke onderzoeken voeren. Op verzoek kan ondersteuning worden verleend door de onderzoekers of de fiscalisten.

De CDGEFID deelt ook informatie mee aan bijvoorbeeld de gerechtelijke politie (DR3) wanneer zij in het kader van haar bevoegdheden op andere elementen stuit. Zo werden bijvoorbeeld bij een onderzoek naar zware en georganiseerde fraude in het Koerdisch milieu foto's aangetroffen die verband houden met de PKK. Die informatie werd meegedeeld aan de gerechtelijke politie van Brussel. Het is dus best mogelijk dat er in het kader van de financiële dossiers een link is met de financiering van het terrorisme.

De cijfers over het aantal dossiers slaat op dossiers die in 2015 en 2016 werden geopend. Financiële dossiers kennen doorgaans een aanzienlijke duurtijd. Er komt immers heel wat analyse bij kijken, en de verdachten worden doorgaans bijgestaan door zeer bekwame raadsmanen.

De inbeslagnames gebeuren onder meer aan de hand van het beslag op rekeningen. Het geld wordt dan geblokkeerd tot aan het vonnis. Daarnaast is er ook het beslag bij equivalent (bv. op gebouwen, voertuigen, juwelen, enz.), en dat ter hoogte van het bedrag van de geschatte fraude.

4. Replieken

De heer Stéphane Crusnière (PS) vraagt te mogen beschikken over de uitgevoerde risicoanalyses.

Hij vindt het ook opmerkelijk dat de bevoegdheid rond de fiscale fraude werd ontnomen, maar dat wel een beroep wordt gedaan op de CDGEFID op het ogenblik dat er een dossier is rond grote fiscale fraude, met name de “Panama Papers”. Aan wie is de bevoegdheid voor de fiscale fraude toegewezen?

“Panama Papers”, et se penche en particulier sur le rôle des facilitateurs et des personnes physiques privées. À un moment donné, il sera nécessaire d'avoir accès aux sources du consortium international des journalistes d'investigation. Pour la suite des opérations, il sera en effet essentiel de se baser sur des sources fiables. À ce moment Europol pourra certainement offrir l'assistance nécessaire.

Le financement du terrorisme n'est pas une compétence spécifique du service, mais ce dernier est à la disposition de ceux qui mènent des enquêtes sur ce terrain. Sur demande, les enquêteurs ou les fiscalistes peuvent prêter assistance.

L'OCDEFO communique également les informations à la police judiciaire (DR3), par exemple, lorsqu'il découvre d'autres éléments dans le cadre de ses compétences. C'est ainsi que, dans le cadre d'une enquête relative à des faits de fraude grave et organisée dans milieu kurde, des photos liées au PKK ont été mises au jour. Cette information a été communiquée à la police judiciaire de Bruxelles. Il est donc tout à fait possible que, dans le cadre des dossiers financiers, un lien existe avec le financement du terrorisme.

Les chiffres relatifs au nombre de dossiers portent sur les dossiers ouverts en 2015 et en 2016. Le délai de traitement des dossiers financiers est très souvent considérable. Ils requièrent en effet une analyse poussée, et les suspects sont généralement assistés par des conseils très compétents.

Les saisies sont notamment effectuées au moyen de saisies sur compte. L'argent est alors bloqué jusqu'au jugement. Une autre possibilité est la saisie par équivalent (par exemple, des immeubles, des véhicules, des bijoux, etc.), pour la hauteur du montant de la fraude estimée.

4. Répliques

M. Stéphane Crusnière (PS) demande à pouvoir disposer des analyses de risques effectuées.

Il s'étonne par ailleurs que la compétence en matière de fraude fiscale ait été retirée, alors qu'il est fait appel à l'OCDEFO au moment où un éclate dossier lié à la grande fraude fiscale, celui des *Panama Papers*. À qui la compétence en matière de fraude fiscale a-t-elle été attribuée?

Mevrouw Françoise Schepmans (MR) begrijpt dat de strijd tegen het terrorisme niet tot de bevoegdheden van de CDGEFID behoort. Klopt dat?

Wat is het aandeel van het jihadistisch terrorisme in de cijfers van het aantal dossiers en de inbeslaggenomen gelden?

5. Bijkomende antwoorden

De heer Wolter legt uit dat de CDGEFID bevoegd is gebleven voor de ernstige en georganiseerde fraude met een internationale dimensie. De eerder klassieke fraude behoort op administratief vlak tot de bevoegdheid van de FOD Financiën, en op strafrechtelijk gebied tot die van de gerechtelijke arrondissementen. Het gaat dus om een genuanceerde situatie, die afhangt van de appreciatie van de magistraat in kwestie.

De heer Ludinant verduidelijkt dat de bevoegdheid van de CDGEFID inzake de financiering van het terrorisme beperkt is. Indien het dossier lokaliseerbaar is, is het betrokken arrondissement bevoegd. Wel kan steeds een beroep worden gedaan op de expertise van de personeelsleden van de dienst. Indien de informatie niet te lokaliseren is, is de kans reëel dat de federaal procureur aan de dienst vraagt het onderzoek op te starten in afwachting dat de zaak aan een arrondissement kan worden overgezonden.

Geen enkele van de in 2015 en 2016 geopende dossiers of gerecupereerde fondsen hebben betrekking op terrorismedossiers.

De heer Wolter vult aan dat het in deze vooral gaat over de microfinanciering van het terrorisme. Voor het plegen van een terroristische daad volstaat vaak een relatief klein bedrag. In dat verband dient ook te worden verwezen naar het BELFI-project.

De rapporteur, De voorzitter,

Veli YÜKSEL

Koen METSU

Mme Françoise Schepmans (MR) comprend que la lutte contre le terrorisme ne fait pas partie des compétences de l'OCDEFO. Est-ce bien exact?

Quelle part représente le terrorisme djihadiste dans les chiffres relatifs au nombre de dossiers et aux fonds saisis?

5. Réponses complémentaires

M. Wolter explique que l'OCDEFO reste compétent pour la fraude grave et organisée à dimension internationale. La fraude plutôt classique relève de la compétence du SPF Finances sur le plan administratif et de celle des arrondissements judiciaires sur le plan pénal. La situation est donc nuancée et dépend de l'appréciation du magistrat en question.

M. Ludinant précise que la compétence de l'OCDEFO en matière de financement du terrorisme est limitée. Si le dossier est localisable, l'arrondissement concerné est compétent. L'expertise des agents du service peut toutefois toujours être sollicitée. Si l'information ne peut être localisée, il est fort probable que le procureur fédéral demande au service d'ouvrir l'enquête en attendant que l'affaire puisse être renvoyée à un arrondissement.

Aucun des dossiers ouverts ou des fonds récupérés en 2015 et 2016 n'a trait à des dossiers de terrorisme.

M. Wolter ajoute qu'il s'agit souvent, en l'occurrence, de microfinancement du terrorisme. Un montant relativement faible suffit souvent pour commettre un acte terroriste. À cet égard, il convient également de renvoyer au projet BELFI.

Le rapporteur,

Veli YÜKSEL

Le président,

Koen METSU