

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

2 février 2022

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

**relative à la lutte contre la cyberfraude
utilisant des mules bancaires**

TEXTE ADOPTÉ

PAR LA COMMISSION
DES FINANCES ET DU BUDGET

Voir:

Doc 55 **2043/ (2020/2021)**:

001: Proposition de résolution de MM. Freilich et Donné.

002: Avis de l'Autorité de protection des données.

003 et 004: Amendements.

005: Rapport.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

2 februari 2022

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

**betreffende het bestrijden van
cyberfraude via geldezels**

TEKST AANGENOMEN

DOOR DE COMMISSIE
VOOR FINANCIËN EN BEGROTING

Zie:

Doc 55 **2043/ (2020/2021)**:

001: Voorstel van resolutie van de heren Freilich en Donné.

002: Advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit.

003 en 004: Amendementen.

005: Verslag.

06251

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

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

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

LA CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS,

A. vu la croissance exponentielle de la cybercriminalité observée ces dernières années;

B. considérant que les criminels ont souvent recours à des “mules bancaires” pour transférer sur d’autres comptes de paiement, afin de rester invisibles, l’argent qu’ils ont soutiré à leurs victimes par le biais de pratiques frauduleuses;

C. considérant que les “mules bancaires” s’exposent au risque d’être condamnées, mais aussi au risque de figurer sur la liste noire d’un prestataire de services de paiement, cette inscription pouvant les empêcher ultérieurement d’ouvrir un compte courant ou d’obtenir un prêt;

D. considérant qu’il apparaît que les mules bancaires sont souvent de jeunes individus insuffisamment conscients des risques auxquels ils peuvent être exposés, et que les activités de mule bancaire peuvent avoir des conséquences importantes pour leur avenir;

E. considérant que les véritables criminels ne seront pas lésés tant que les institutions financières ne seront pas en mesure d’échanger des données;

F. considérant que l’article 6 du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l’égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données), exige un motif de traitement valable pour autoriser l’échange de données;

G. vu l’avis de l’Autorité de protection des données, selon lequel il convient de veiller, lors de la lutte contre le phénomène des mules bancaires, à la nécessité et à la proportionnalité du traitement des données à caractère personnel;

H. considérant que les institutions européennes sont également de plus en plus préoccupées par la fraude sur le web et reconnaissent la lutte contre celle-ci comme un intérêt légitime;

I. vu le système de prévention des risques (Risk Warning System) appliqué par les institutions financières des Pays-Bas pour entamer une enquête mutuelle en cas de soupçon de blanchiment d’argent;

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

DE KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS,

A. gelet op de exponentiële groei van cybercriminaliteit in de afgelopen jaren;

B. overwegende dat criminelen vaak gebruik maken van zogenaamde geldezels om het geld dat zij door middel van frauduleuze praktijken afhandig maken van hun slachtoffers door te sluizen naar andere betaalrekeningen, om zo onzichtbaar te blijven;

C. aangezien de zogenaamde geldezels risico lopen op een veroordeling, maar ook op een zwarte lijst kunnen terechtkomen bij de betaaldienstaanbieder, waardoor zij in de toekomst mogelijk geen zichtrekening of lening meer krijgen;

D. aangezien vaak jongeren dienst blijken te doen als geldezels, zij zich vaak niet voldoende bewust zijn van de risico's die zij kunnen oplopen en het optreden als geldezel ingrijpende gevolgen kan hebben voor hun toekomst;

E. overwegende dat de echte criminelen buiten schot blijven zolang financiële instellingen niet tot een uitwisseling van gegevens kunnen overgaan;

F. gelet op artikel 6 van verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming), dat een geldige verwerkingsgrond vereist om de beoogde gegevensuitwisseling toe te staan;

G. gelet op het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit, volgens welk dient te worden gewaakt bij het bestrijden van het fenomeen van geldezels over de noodzakelijkheid en proportionaliteit van de verwerking van de persoonsgegevens;

H. overwegende dat de Europese instellingen zich ook steeds meer zorgen maken over internetfraude en het bestrijden daarvan als gerechtvaardigd belang erkennen;

I. gelet op het *Risk Warning System*, dat in Nederland gebruikt wordt door de financiële instellingen om een onderling onderzoek te starten bij een vermoeden van het witwassen van geld;

J. considérant que l'approche de la problématique des mules bancaires doit s'inscrire dans le cadre d'une politique cohérente et ne peut pas être dissociée de certaines initiatives existantes;

DEMANDE AU GOUVERNEMENT FÉDÉRAL:

1. de procéder à un échange de bonnes pratiques avec les Pays-Bas, où les institutions financières utilisent déjà un système de prévention des risques (Risk Warning System) pour lutter contre la fraude et le blanchiment d'argent;

2. d'organiser une concertation structurelle avec le secteur financier, mais aussi avec la police, le parquet et les opérateurs des télécommunications de notre pays afin de cartographier ce problème et de débattre des solutions envisageables;

3. d'examiner s'il convient d'élaborer un cadre légal qui permette aux institutions financières d'échanger des informations sur les comptes suspects et les transactions suspectes, en cas de cyberfraude, afin de faciliter le démantèlement d'un éventuel réseau criminel;

4. créer un centre de lutte contre l'escroquerie (scam center) au sein du Centre pour la Cybersécurité Belgique (CCB);

5. mieux informer les jeunes des risques sur le plan pénal liés à l'octroi de l'accès à leur compte de paiement à des tiers;

6. de faire rapport à la Chambre des représentants après un an sur les progrès de la mise en œuvre de la présente résolution.

J. overwegende dat de aanpak van de problematiek van geldezels deel moet uitmaken van een coherent beleid en niet los kan staan van bestaande initiatieven;

VERZOEKT DE FEDERALE REGERING:

1. best practices uit te wisselen met Nederland, waar financiële instellingen reeds een *Risk Warning System* gebruiken om fraude en het witwassen van geld tegen te gaan;

2. structureel overleg te organiseren met de financiële sector, maar ook met politie, parket en telecomoperatoren in dit land, teneinde dit probleem in kaart te brengen en mogelijke oplossingen te bespreken;

3. te onderzoeken of een wettelijk kader moet worden uitgewerkt om het voor de financiële instellingen mogelijk te maken informatie omtrent verdachte rekeningen en transacties uit te wisselen bij cyberfraude, zodat een mogelijk crimineel netwerk makkelijker kan worden opgerold;

4. een "scam center" op te zetten bij het Centrum voor Cybersecurity België (CCB);

5. jongeren beter te informeren over de strafrechtelijke gevaren die zijn verbonden aan het verlenen van toegang aan derden tot hun betaalrekening;

6. na één jaar terug te koppelen naar de Kamer van volksvertegenwoordigers over de vooruitgang van de uitvoering van deze resolutie.