

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

23 décembre 2013

**Audition de M. Jean-Claude Delepière,
président de la Cellule de Traitement des
Informations Financières**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DU BUDGET
PAR
M. Dirk VAN der MAELEN

SOMMAIRE

Pages

I. Exposé de M. Jean-Claude Delepière, président de la Cellule de Traitement des Informations Financières (CTIF).....	3
II. Questions des membres	9
III. Réponses de M. Jean-Claude Delepière	13
Annexe	25

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

23 december 2013

**Hoorzitting met de heer Jean-Claude
Delepière, voorzitter van de Cel voor
Financiële Informatieverwerking**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR
DE FINANCIËN EN DE BEGROTING
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **Dirk VAN der MAELEN**

INHOUD

Blz.

I. Uiteenzetting van de heer Jean-Claude Delepière, voorzitter van de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI)	3
II. Vragen van de leden	9
III. Antwoorden van de heer Jean-Claude Delepière.	13
Bijlage.....	25

**Composition de la commission à la date de dépôt du rapport/
Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag**
Président/Voorzitter: Georges Gilkinet

A. — Titulaires / Vaste leden:

N-VA	Peter Dedecker, Jan Jambon, Steven Vandeput, Veerle Wouters
PS	Olivier Henry, Christophe Lacroix, Alain Mathot, Christiane Vienne
CD&V	Carl Devlies, Kristof Waterschoot
MR	Olivier Destrebecq, Philippe Goffin
sp.a	Karin Temmerman
Ecolo-Groen	Georges Gilkinet
Open Vld	Luk Van Biesen
VB	Hagen Goyvaerts
cdH	Benoît Drèze

B. — Suppléants / Plaatsvervangers:

Karolien Grosemans, Peter Luykx, N, Karel Uyttersprot, Bert Wollants
Laurent Devin, Isabelle Emmery, Yvan Mayeur, Franco Seminara, Eric Thiébaud
Jenne De Potter, Raf Terwingen, Jef Van den Bergh
David Clarinval, Luc Gustin, Marie-Christine Marghem
Dirk Van der Maelen, Peter Vanvelthoven
Meyrem Almaci, Muriel Gerkens
Patrick Dewael, Gwendolyn Rutten
Gerolf Annemans, Barbara Pas
Christian Brotsorne, Catherine Fonck

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

LDD	Jean Marie Dedecker
-----	---------------------

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
VB	:	Vlaams Belang
cdH	:	centre démocrate Humaniste
FDF	:	Fédéralistes Démocrates Francophones
LDD	:	Lijst Dedecker
MLD	:	Mouvement pour la Liberté et la Démocratie
INDEP-ONAFH	:	Indépendant-Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 53 0000/000:	Document parlementaire de la 53 ^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)

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 53 0000/000:	Parlementair document van de 53 ^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)

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 : publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

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

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a procédé à cette audition au cours de sa réunion du 11 décembre 2013.

I. — EXPOSÉ DE M. JEAN-CLAUDE DELEPIÈRE, PRÉSIDENT DE LA CELLULE DE TRAITEMENT DES INFORMATIONS FINANCIÈRES (CTIF)

A. Introduction

M. Jean-Claude Delepière rappelle que la CTIF est une autorité administrative indépendante, dotée de la personnalité juridique, qui est chargée d'analyser les informations relatives à des transactions financières et des faits suspects de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme qui lui sont transmises par les institutions et les personnes visées 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. Il souligne que la CTIF ne doit pas être confondue avec un service fiscal spécialisé. Néanmoins, force est de constater après 20 ans d'activités que la fraude fiscale est omniprésente dans les dossiers traités par la CTIF.

Si la mission de la CTIF n'est pas de nature fiscale, judiciaire ou policière, ses rapports sont toutefois destinés à être utilisés par les autorités judiciaires. M. Delepière s'interroge toutefois sur l'opportunité de limiter l'activité de la CTIF à cette finalité judiciaire, aucun rapport n'étant transmis à l'administration fiscale, par exemple.

Les organismes financiers et personnes visés par la loi du 11 janvier 1993 sont tenus d'introduire des déclarations auprès de la CTIF dès qu'ils estiment qu'il y a soupçon de blanchiment. La CTIF, en tant qu'organe central, analyse lesdites déclarations et établit des rapports, qui sont ensuite communiqués aux autorités judiciaires compétentes. Contrairement à d'autres organismes ayant une mission similaire en Europe, la CTIF ne peut se saisir d'office.

B. Procédure et chiffres clés de l'année 2012

M. Delepière analyse ensuite, à la lumière d'une présentation *powerpoint* (voir l'annexe du présent rapport), les statistiques de l'année 2012:

— 21 000 déclarations ont été introduites. Ce nombre est en constante augmentation;

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft deze hoorzitting gehouden tijdens haar vergadering van 11 december 2013.

I. — UITEENZETTING VAN DE HEER JEAN-CLAUDE DELEPIÈRE, VOORZITTER VAN DE CEL VOOR FINANCIËLE INFORMATIEVERWERKING (CFI)

A. Inleiding

De heer Jean-Claude Delepière geeft aan dat de CFI een onafhankelijke administratieve instantie met rechts-persoonlijkheid is, die belast is met de analyse van de gegevens over financiële transacties en het onderzoek naar verdachte feiten inzake het witwassen van geld of de financiering van het terrorisme; die worden de Cel bezorgd door de instellingen en de personen die zijn bedoeld in 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. Hij beklemtoont dat de CFI niet mag worden verward met een gespecialiseerde belastingdienst. Niettemin kan men er niet omheen dat belastingfraude de rode draad is in de dossiers die de Cel de voorbije twintig jaar heeft behandeld.

Hoewel de CFI geen fiscale, gerechtelijke of politio-nale taak heeft, zijn haar verslagen wel bestemd voor gebruik door de gerechtelijke autoriteiten. De heer Delepière vraagt zich echter af of het zinvol is dat de werking van de CFI alleen voor die gerechtelijke doel-einden dient; geen enkel verslag wordt bijvoorbeeld aan de belastingadministratie bezorgd.

De bij de voormelde wet van 11 januari 1993 bedoelde financiële instanties en personen zijn verplicht aangifte te doen bij de CFI zodra zij een vermoeden hebben van witwassen. Als centraal orgaan onderzoekt de CFI deze aangiften en rapporteert zij vervolgens aan de bevoegde gerechtelijke autoriteiten. In tegenstelling tot andere Europese organen met een gelijkaardige taak kan de CFI niet ambtshalve optreden.

B. Procedure en kerncijfers voor 2012

Vervolgens licht de heer Delepière de statistieken van 2012 toe aan de hand van een *powerpoint*-presentatie (zie bijlage bij dit verslag).

— er werden 21 000 meldingen ingediend; de tendens is almaar stijgend;

— près de 75 % de ces déclarations proviennent du secteur financier. Les informations les plus pertinentes proviennent des établissements de crédit à l'opposé de celles provenant des bureaux de change;

— la CTIF traite l'intégralité de ces déclarations car elle ne dispose d'aucun pouvoir d'appréciation d'opportunité;

— la CTIF regroupe ensuite les déclarations de soupçon relatives à une même affaire dans un dossier. Près de 6 124 dossiers ont été ouverts en 2012;

— ces dossiers sont enrichis avec des informations provenant d'autres sources (police, parquet, service fiscal, Sûreté de l'État, Service général du renseignement et de la sécurité (SGRS), ..) en ce compris celles transmises par des organismes étrangers. Dans ce dernier cas, la règle du "tiers services" est d'application de sorte qu'un renseignement transmis par un service officiel d'un État à un autre service officiel étranger reste la "propriété" du service émetteur. Concrètement, la CTIF doit donc demander et obtenir l'autorisation de l'organisme étranger pour pouvoir utiliser l'information reçue, ce qui pose des difficultés lorsque ladite information provient du Grand-Duché du Luxembourg ou de la Suisse, par exemple;

— sur les 6 124 dossiers, 1 506 dossiers ont été transmis aux autorités judiciaires, après que l'examen de la CTIF ait fait apparaître des indices sérieux de blanchiment ou de financement du terrorisme au sens de la loi du 11 janvier 1993;

— il en découle qu'entre le 1^{er} janvier et le 31 décembre 2012, la CTIF a classé sans suite 4 618 dossiers en l'absence d'indices sérieux de blanchiment ou de financement du terrorisme. En vue d'assurer un retour d'information, la CTIF informe néanmoins les organismes concernés du classement sans suite qui est par essence provisoire.

Aujourd'hui, la transmission d'informations pertinentes est donc toujours conditionnée par l'obligation de ne transmettre que des informations liées à une fraude fiscale grave et qui présentent un lien sérieux avec une activité criminelle. La CTIF ne transmet aucune copie de ses rapports aux administrations fiscales; elle informe uniquement le ministre des Finances de la transmission d'un dossier au parquet. Il appartient ensuite au Comité anti-fraudes (CAF) de transmettre ces informations aux administrations fiscales concernées, qui doivent alors

— nagenoeg 75 % van die meldingen zijn afkomstig van de financiële sector. De meest relevante informatie komt van de kredietinstellingen; de wisselkantoren zijn op dat vlak veel minder actief;

— de CFI behandelt al die meldingen, aangezien ze geenszins bevoegdheid inzake opportuniteitsbeoordeling heeft;

— vervolgens bundelt de CFI de meldingen van verdachte feiten over een zelfde zaak in een dossier. In 2012 werden 6 124 dossiers aangelegd;

— die dossiers worden aangevuld met gegevens van andere bronnen (politie, parket, belastingdienst, Veiligheid van de Staat, Algemene Dienst Inlichting en Veiligheid van de Krijgsmacht (ADIV), met inbegrip van de gegevens van buitenlandse instanties. In het laatste geval geldt de regel van de "dienstverlening door derden", wat impliceert dat een inlichting die een officiële dienst van een Staat aan een andere officiële, buitenlandse dienst bezorgt, "eigendom" blijft van de brondienst. In de praktijk moet de CFI derhalve aan het buitenlandse orgaan de toestemming vragen én die toestemming krijgen om de ontvangen informatie te mogen gebruiken, wat voor problemen zorgt wanneer die informatie afkomstig is van bijvoorbeeld het Groothertogdom Luxemburg of Zwitserland;

— van de 6 124 dossiers werden 1 506 dossiers aan de gerechtelijke autoriteiten bezorgd, nadat uit het onderzoek van de CFI was gebleken dat ze ernstige aanwijzingen bevatten van witwassen van geld of terrorismefinanciering in de zin van de wet van 11 januari 1993;

— daaruit volgt dat de CFI van 1 januari tot 31 december 2012 4 618 dossiers heeft geseponeerd omdat ze geen ernstige aanwijzingen van witwassen of terrorismefinanciering bevatten. Om de aangevers op de hoogte te houden, stelt de CFI de betrokken organen evenwel in kennis van de seponering, die principieel voorlopig is.

Aan het verstrekken van relevante informatie is thans dus nog altijd de voorwaarde verbonden dat alleen die informatie mag worden verstrekt die betrekking heeft op ernstige fiscale fraude en die sterk verband houdt met een misdrijf. De CFI stuurt geen kopie van haar verslagen door aan de belastingadministraties; zij stelt alleen de minister van Financiën ervan in kennis wanneer een dossier aan het parket wordt doorgemeld. Vervolgens is het de taak van de dienst Coördinatie Anti-Fraude (CAF) om die informatie ter kennis te brengen van de

prendre contact elles-mêmes avec le parquet récipiendaire du dossier.

La loi du 11 janvier 1993, dans sa version actuelle, évoque la transmission d'informations "pertinentes". Toutefois, la CTIF reste tenue par le fait que les dossiers transmis doivent porter sur une fraude fiscale grave ou présenter un lien sérieux avec une activité criminelle telle que définie par la loi. Si ce lien n'est pas établi ou qu'il s'agit d'un cas de fraude fiscale simple, le dossier n'est pas transmis aux autorités judiciaires.

La CTIF a créé une base de données de référence couvrant ses 20 années d'activités et l'a mise à disposition des magistrats de référence, désignés dans chaque parquet. Ils peuvent donc en théorie effectuer des recherches en vue de compléter leur dossier. Force est toutefois de constater qu'ils l'utilisent très peu.

C. Formes de criminalité sous-jacentes au blanchiment d'argent

En ce qui concerne les types de criminalité rencontrés, M. Delepière souligne qu'un dossier ne se limite généralement pas à un type de fraude. Il est ainsi fréquent qu'une faillite frauduleuse comporte également des éléments de fraude fiscale et sociale.

L'analyse des statistiques de 2012 révèle que l'escroquerie a pris une importance grandissante dans la société. Ce phénomène trouve son origine notamment dans le développement d'Internet, qui permet aux organisations criminelles issues des pays de l'Est et des pays africains de commettre des escroqueries à grande échelle. À cet égard, l'orateur déplore que trop souvent ce type de criminalité est appréhendé de manière segmentée; chaque parquet adoptant ses propres priorités et directives (beaucoup de dossiers sont classés sans suite). Or, l'escroquerie organisée est un phénomène international qui nécessite une approche globale et des actions concertées; ces organisations internationales ne se limitant pas à l'escroquerie. Il faut aussi être conscient du risque que ce type d'activités, qui génère énormément de capitaux, soit aussi lié à des filières de financement du terrorisme.

Le deuxième type de criminalité concerne les faillites frauduleuses qui permettent à leurs auteurs, de manière organisée, de se dégager de toutes responsabilités et d'organiser leur insolvabilité. M. Delepière précise que depuis quelques années, la CTIF traite surtout des dossiers relatifs à des sociétés actives dans le secteur de la construction ou du nettoyage industriel, gérées par

betrokken belastingadministraties, die vervolgens zelf contact moeten opnemen met het parket dat het dossier heeft ontvangen.

Zoals zij thans luidt, verwijst de wet van 11 januari 1993 naar het verstrekken van "relevante" gegevens. De CFI mag echter uitsluitend dossiers verzenden die betrekking hebben op ernstige fiscale fraude of die sterk verband houden met een misdrijf, als bedoeld in de wet. Ingeval dat verband niet vaststaat of het slechts om gewone belastingfraude gaat, wordt het dossier niet aan de gerechtelijke overheid overgezonden.

De CFI beschikt over een databank met referentiegegevens verzameld tijdens haar twintigjarige activiteitsperiode en heeft die databank ter beschikking gesteld van de bij alle parketten aangewezen referentiemagistraten. In theorie kunnen zij dus opzoeken doen om dossiers te vervolledigen. Zij blijken echter nauwelijks gebruik te maken van die databank.

C. Soorten onderliggende misdrijven bij witwaspraktijken

In verband met de soorten misdrijven die worden aangetroffen, onderstreept de heer Delepière dat een dossier doorgaans niet beperkt blijft tot één vorm van fraude. Zo bevat een bedrieglijk faillissement heel vaak elementen van fiscale en sociale fraude.

Uit de statistieken voor 2012 blijkt dat zich in de samenleving almaar meer gevallen van oplichting voordoen. Een van de verklaringen voor dat verschijnsel is de ontwikkeling van het internet, dat criminele organisaties uit Aziatische en Afrikaanse landen de gelegenheid biedt om op grote schaal oplichting te plegen. In dat verband betreurt de spreker dat dit soort misdrijf al te vaak versnipperd wordt aangepakt; elk parket handelt volgens eigen prioriteiten en richtlijnen - heel wat dossiers worden dan ook geseponneerd. Georganiseerde oplichting is echter een internationaal verschijnsel, dat een alomvattende aanpak en gecoördineerde maatregelen vergt; die internationale organisaties laten het immers niet bij oplichting. Voorts moet men er zich bewust van zijn dat dergelijke activiteiten, die met gigantische kapitaalstromen gepaard gaan, mogelijkerwijze ook verband kunnen houden met de financiering van terrorisme.

Een tweede soort misdrijf zijn de bedrieglijke faillissementen, waardoor zaakvoerders zich op georganiseerde wijze kunnen ontdoen van al hun aansprakelijkheden en hun eigen insolventie kunnen bewerkstelligen. De heer Delepière preciseert dat de CFI de jongste jaren vooral dossiers behandelt in verband met door Brazilianen of Portugezen beheerde bouwondernemingen of

des ressortissants brésiliens ou portugais, et utilisées à des fins d'exploitation de main d'œuvre clandestine et de trafic d'êtres humains. La fraude consiste pour des criminels brésiliens à utiliser des identités portugaises falsifiées pour circuler librement au sein de l'Union européenne et ainsi faire l'acquisition de sociétés commerciales de droit belge actives dans la construction ou le nettoyage. Une fois créées, ces sociétés sont utilisées pendant quelques mois aux fins de commettre des fraudes sociales et fiscales puis tombent en faillite.

Le troisième type de criminalité, lié au précédent, vise l'abus de bien sociaux par lequel des structures sociétaires sont mises sur pied dans l'unique but d'effectuer des opérations illicites.

Un autre type de criminalité porte sur le trafic illicite de biens et de marchandises et plus particulièrement le commerce de faux (vêtements, parfums, produits d'usage courant dommageables pour la santé, médicaments, ...). L'orateur souligne que ce type de criminalité s'est développé à un tel point qu'elle constitue à certains endroits de Bruxelles un véritable fléau (rue du Brabant par exemple). Malheureusement, ce trafic ne fait pas forcément partie des priorités des différentes zones de police des grandes villes (la zone de police Bruxelles Ouest est la seule à avoir créé une section ECOFIN). Or, face à cette économie clandestine qui engendre d'importants flux financiers et bénéfiques, les sanctions administratives et pénales ne sont pas assez dissuasives.

En ce qui concerne le trafic de stupéfiants, l'orateur constate que sa détection est de plus en plus difficile. C'est pour l'intervenant le signe du succès de la nouvelle stratégie mise en œuvre par les criminels. Le trafic de drogue n'a certainement pas diminué mais le transfert de fonds lié à ce trafic ne transite plus via les banques mais par des structures sociétaires et des paradis fiscaux.

En ce qui concerne le trafic de main d'œuvre clandestine, l'intervenant se réfère à son propos sur les faillites frauduleuses. À nouveau, il s'agit en l'espèce de sociétés qui utilisent de la main d'œuvre clandestine, ne respectent pas les lois sociales et tombent finalement en faillite sans que l'on puisse identifier le vrai responsable de ces activités frauduleuses.

D. Le montant de la fraude fiscale grave et organisée

En 20 ans, la CTIF a détecté des opérations suspectes pour un montant total de 22,499 milliards d'euros, uniquement dans les dossiers qui ont été transmis

schoonmaakbedrijven die als dekmantel fungeren voor de uitbuiting van clandestiene arbeidskrachten en voor mensenhandel. Bij deze fraude gebruiken Braziliaanse criminelen vervalste Portugese identiteitskaarten om vrij te circuleren binnen de Europese Unie en bezit te nemen van handelsvennootschappen naar Belgisch recht die actief zijn in de bouw- of de schoonmaaksector. Vervolgens worden die vennootschappen gedurende enkele maanden als dekmantel gebruikt om sociale en fiscale fraude te plegen, waarna ze failliet gaan.

Een derde soort misdrijf, die met de vorige verwant is, heeft te maken met het misbruik van vennootschapsgoederen; vennootschapsstructuren worden opgericht met als enig doel illegale verrichtingen te doen.

Nog een ander soort misdrijf houdt verband met de illegale handel in goederen en koopwaren, meer bepaald de handel in namaakproducten (kleding, parfums, ongezonde huishoudelijke producten, geneesmiddelen enzovoort). De spreker onderstreept dat dit soort misdrijf dergelijke proporties heeft aangenomen dat op bepaalde plaatsen in Brussel (de Brabantstraat bijvoorbeeld) zonder meer sprake is van een plaag. Jammer genoeg behoort de handel in namaakproducten niet altijd tot de prioriteiten van de politiezones in de grote steden (in Brussel is de politiezone Brussel-West de enige met een afdeling ECOFIN). Kennelijk volstaan de administratieve en strafrechtelijke sancties niet om iets te doen aan die clandestiene economie, waarin grote kapitaalstromen en winsten circuleren.

In verband met de drugshandel stelt de spreker vast dat die almaar moeilijker op te sporen valt. Volgens de spreker betekent dit dat de criminelen met succes gebruik maken van een nieuwe strategie. Niet dat de drugshandel is afgenomen, maar het drugsgeld wordt niet langer versluisd via banken maar via vennootschapsstructuren en belastingparadijzen.

Wat de handel in clandestiene werkrachten betreft, verwijst de spreker naar zijn betoog over bedrieglijke faillissementen. Ook hier gaat het om vennootschappen die clandestiene werkrachten inzetten, een loopje nemen met de sociale wetgeving en uiteindelijk failliet gaan, zonder dat het brein achter de frauduleuze activiteiten kan worden geïdentificeerd.

D. Kostprijs van ernstige en georganiseerde fiscale fraude

In een periode van twintig jaar tijd heeft de CFI verdachte verrichtingen opgespoord die samen goed zijn voor een bedrag van 22,499 miljard euro; daarbij gaat

aux autorités judiciaires. La fraude fiscale grave et organisée vient en tête avec un montant total sur 20 ans de 6,768 milliards d'euros, suivie par la criminalité organisée avec un montant de 5,149 milliards d'euros. Pour l'année 2012, le montant total relatif aux dossiers transmis s'élève à 2,254 milliards d'euros.

En 20 ans, le montant des amendes et confiscations se chiffre à 1,152 milliard d'euros. Il est toutefois difficile de vérifier dans quelle mesure ce montant a effectivement été recouvré. Selon des chiffres transmis par l'ONU, seul 1 % des montants blanchis est recouvré.

E. Le suivi judiciaire

L'intervenant souhaite également attirer l'attention des membres sur les suites données aux rapports de la CTIF par la justice. Durant la période de référence 2007-2011, 114 décisions ont retenu la fraude fiscale grave et organisée sur un total de 581 décisions judiciaires.

Dans de nombreuses décisions judiciaires, les tribunaux font droit à l'argument selon lequel le délai raisonnable a été dépassé ou la prescription est acquise. L'orateur cite l'exemple d'un important dossier "carrousel TVA" qui a récemment abouti, au bout de 15 ans de procédure, à un non-lieu suite à la prescription des infractions.

Certes, on peut regretter le manque de moyens de l'appareil judiciaire mais ceci n'explique pas tout. L'intervenant se réfère à cet égard aux disparités relatives au nombre de condamnations entre différents arrondissements judiciaires.

Il faudrait également étendre certaines bonnes pratiques telles que la désignation d'un magistrat charnière pour assurer le contrôle de qualité interne. Ce dernier suit les instructions judiciaires en cours afin d'éviter qu'à la fin de l'instruction, le magistrat ne doive étudier pendant deux ou trois ans le dossier avant de rédiger son réquisitoire. Cela permet de limiter le risque lié au dépassement du délai raisonnable.

M. Delepière regrette également que le Code d'instruction criminelle prévoit toujours la possibilité pour le prévenu de demander, lorsque le dossier arrive en chambre du conseil, des devoirs complémentaires qui s'apparentent à des moyens dilatoires. Plus grave est de constater que les criminels prévoient d'ores et déjà dans leur "montage" criminel des éléments qu'ils invoqueront

het louter om de dossiers die aan de gerechtelijke overheid zijn overgezonden. Ernstige en georganiseerde fiscale fraude voert de lijst aan, met een totaal van 6,768 miljard euro over een periode van twintig jaar, gevolgd door georganiseerde criminaliteit, goed voor 5,149 miljard euro. Het totaal van de overgezonden dossiers bedraagt voor 2012 2,254 miljard euro.

Gerekend over twintig jaar bedraagt het totaal van de geldboetes en inbeslagnemingen 1,152 miljard euro. Het valt echter moeilijk na te gaan in hoeverre dat bedrag werkelijk is geïnd. Volgens VN-cijfers wordt slechts 1 % van de witgewassen bedragen geïnd.

E. Gerechtelijke follow-up

Voorts wenst de spreker de aandacht van de leden te vestigen op het gevolg dat door het gerecht wordt gegeven aan de verslagen van de CFI. Tijdens de referentieperiode 2007-2011 hadden op een totaal van 581 rechterlijke beslissingen, 114 betrekking op ernstige en georganiseerde fiscale fraude.

In tal van rechterlijke beslissingen aanvaarden de rechtbanken het argument dat de redelijke termijn overschreden of de zaak verjaard is. De spreker geeft het voorbeeld van een belangrijk dossier in verband met een btw-carrousel, dat onlangs, na een 15 jaar durende procesgang, uitgemond is in een ontslag van rechtsvervolg, doordat de misdrijven verjaard waren.

Het gebrek aan middelen van het gerechtelijk apparaat kan zeker worden betreurd, maar het verklaart niet alles. De spreker verwijst in dat verband naar het sterk uiteenlopende aantal veroordelingen tussen de verschillende gerechtelijke arrondissementen.

Sommige gunstig gebleken maatregelen, zoals de aanwijzing van een scharniermagistraat die belast is met de interne kwaliteitsbewaking, verdienen het zeker uitbreiding te krijgen. De scharniermagistraat volgt de lopende gerechtelijke onderzoeken, om te voorkomen dat de magistraat, na afloop van het onderzoek, het dossier gedurende twee of drie jaar moet bestuderen alvorens hij zijn vordering heeft opgesteld. Op die manier is het risico dat de redelijke termijn overschreden wordt, minder groot.

De heer Delepière betreurt ook dat het Wetboek van strafvordering nog steeds in de mogelijkheid voorziet dat de verdachte, wanneer het dossier bij de raadkamer voorligt, bijkomende onderzoeksdaden kan vragen, die veel weg hebben van vertragingstechnieken. Erger nog is te moeten vaststellen dat misdadigers in hun criminele "constructie" van meet af aan elementen inbouwen die

ultérieurement afin d'échapper aux poursuites. Ainsi, le fait d'utiliser une société fictive ou un compte bancaire aux Iles Caïman, par exemple, permettra le cas échéant aux criminels de demander en chambre du conseil des devoirs complémentaires (comme l'envoi d'une commission rogatoire) que le juge d'instruction n'aura pas ordonnés. Ceci allongera la durée de la procédure et augmentera les chances d'obtenir un non-lieu pour prescription ou dépassement du délai raisonnable.

La situation est d'autant plus critique que le pourcentage de rotation au sein de la section financière du parquet est très important.

Enfin, l'orateur s'étonne qu'aucune analyse des statistiques précitées n'ait été faite par le département de politique criminelle du SPF Justice.

F. Manque de vision globale

Face à certaines décisions judiciaires, l'intervenant estime qu'il faut se poser la question de l'effectivité du rôle de la CTIF. Le risque d'une démotivation du personnel est réel. Certes, certains changements sont en cours mais ceux-ci sont encore trop lents et surtout ne procèdent pas d'une vision globale de la problématique. L'orateur relève ainsi qu'au fil des années, plusieurs organes de coordination ont été créés (pour la lutte contre le blanchiment, la lutte contre la fraude fiscale et sociale et l'analyse de la menace) sans que la coordination générale de ceux-ci ait été optimisée.

La CTIF ne peut ainsi en l'état actuel des choses opérer une distinction entre le blanchiment de fonds provenant d'une fraude fiscale grave et organisée et le blanchiment provenant d'une organisation criminelle car ils utilisent les mêmes mécanismes frauduleux. De la même manière, l'intervenant subodore qu'il est également difficile au SPF Finances de détecter, au cours d'une opération de régularisation fiscale, des fonds provenant d'activités criminelles.

L'intervenant insiste dès lors pour qu'il y ait une prise de conscience réelle du politique. Il est crucial que la Belgique développe une stratégie globale nationale en vue de contrer cette menace par des actions coordonnées. M. Delepière rappelle que la notion de fraude fiscale grave et organisée a été introduite en 1994 afin de lutter contre les carrousels à la TVA. Depuis lors, cette fraude s'est développée et s'est introduite dans d'autres types de fraude notamment en vue d'éluder l'impôt par le biais de sociétés établies à l'étranger. La coopération internationale est donc également primordiale. L'orateur pointe le fait qu'il a fallu attendre 2008 pour que le

ze later zullen gebruiken om aan vervolging te ontsnappen. Het gebruik van een fictieve vennootschap of een bankrekening op de Kaaimaneilanden, bijvoorbeeld, geeft de misdadigers in voorkomend geval de kans in raadkamer bijkomende onderzoeksdaden te vragen (zoals het sturen van een rogatoire commissie), die door de onderzoeksrechter niet zijn gevraagd. Dat verlengt de duur van de procedure en verhoogt de kansen op buitenvervolginstelling wegens verjaring of overschrijding van de redelijke termijn.

Het erg hoge personeelsverloop op de financiële afdeling van het parket maakt de situatie des te meer kritiek.

Tot slot verbaast het de spreker dat de dienst Strafrechtelijk Beleid van de FOD Justitie geen enkele analyse heeft gemaakt van de voornoemde statistieken.

F. Gebrek aan totaalvisie

Ten aanzien van bepaalde rechterlijke beslissingen, vindt de spreker dat de vraag aan de orde is of de rol van de CFI doeltreffend is. De kans is reëel dat het personeel gedemotiveerd raakt. Het klopt dat aan het probleem wordt gesleuteld, maar dat verloopt te traag en gaat niet uit van een totaalvisie. De spreker merkt op dat, in de loop der jaren, diverse coördinatieorganen werden opgericht (voor de strijd tegen witwaspraktijken, de strijd tegen fiscale en sociale fraude en de dreigingsanalyse), maar dat de algemene coördinatie van die organen niet geoptimaliseerd werd.

Zo kan de CFI in de huidige stand van zaken geen onderscheid maken tussen het witwassen van geld afkomstig van ernstige en georganiseerde fiscale fraude en het witwassen van geld afkomstig van een criminele organisatie, omdat in beide gevallen dezelfde fraudemechanismen worden gebruikt. De spreker vermoedt ook dat het voor de FOD Financiën evenmin een sinecure is om, in het kader van een fiscale regularisatie-operatie, geld afkomstig van criminele activiteiten op te sporen.

De spreker dringt er bijgevolg op aan dat de besluitvormers zich terdege bewust zouden worden van de uitdaging. Het is essentieel dat België een nationale totaalstrategie ontwikkelt om die bedreiging tegen te gaan met gecoördineerde acties. De heer Delepière wijst erop dat het begrip ernstige en georganiseerde fiscale fraude ingevoerd werd in 1994 om btw-carrousels te bestrijden. Sindsdien heeft die fraude zich verder ontwikkeld en is ze ook doorgesijpeld naar andere vormen van fraude, onder meer om belasting te ontwijken via in het buitenland gevestigde vennootschappen. De internationale samenwerking is dus ook heel belangrijk. De

Groupe d'Action Financière (GAFI) considère que le *tax crime* est également une forme de criminalité de base servant au blanchiment de capitaux. Toutefois, l'alibi fiscal est encore trop souvent invoqué pour limiter cette coopération, permettant ainsi aux paradis fiscaux de se maintenir en place.

II. — QUESTION DES MEMBRES

M. Dirk Van der Maelen (sp-a) souscrit à l'analyse qui a été faite par M. Delepière quant aux criminalités sous-jacentes au blanchiment d'argent. L'interpellation de M. Delepière doit être prise au sérieux car les menaces sont réelles pour notre société.

M. Van der Maelen estime qu'à ce jour le processus de détection des phénomènes criminels est au point et que la transmission des informations traitées s'est améliorée. Par contre, deux éléments méritent d'être revus:

— En ce qui concerne le nombre de déclarations de soupçon adressées à la CTIF, l'intervenant constate que le secteur financier respecte à priori les obligations prévues par la loi. Le problème se situe plutôt du côté du secteur non-financier qui regroupe notamment les agents immobiliers, les avocats, les notaires, certaines professions juridiques indépendantes et comptables. De nombreuses professions ne procèdent toujours pas à des déclarations. À titre d'exemple, l'intervenant relève que les avocats sont parmi les plus mauvais déclarants avec 7 déclarations introduites en 2012 (contre une en 2011). Ceci est d'autant plus étonnant que le nombre de déclarations dans lesquelles un avocat est cité ou intervenu est 36 fois plus élevé! Les avocats sont bel et bien en contact avec des clients pour lesquels ils devraient en principe introduire une déclaration. Le même constat peut être fait en ce qui concerne les experts-comptables et les conseillers fiscaux. Il convient donc de s'interroger sur le système de supervision des organisations professionnelles (Institut des Experts-comptables et Conseillers fiscaux (IEC) et Institut Professionnel des Comptables et Fiscalistes (IPCF) et sur le caractère dissuasif des sanctions prévues par la loi. Ne faut-il pas modifier la loi sur ce point?

— En ce qui concerne la suite donnée aux rapports de la CTIF par la justice, une analyse du pourcentage de condamnations par parquet démontre une disparité flagrante entre les petits arrondissements (jusqu'à 32 % de condamnations) et le parquet de Bruxelles (2,6 % de condamnations) par exemple. Certes la charge de travail joue un rôle mais l'argument avancé par le parquet de Bruxelles selon lequel les dossiers transmis par la

spreker wijst erop dat het geduurd heeft tot 2008 vóór de Financiële Actiegroep (FAG) *tax crime* ook als een vorm van criminaliteit ging beschouwen die als basis dient voor het witwassen van kapitaal. Het fiscaal alibi wordt echter nog al te vaak ingeroepen om die samenwerking te beperken, zodat de fiscale paradisijsen kunnen blijven voortbestaan.

II. — VRAGEN VAN DE LEDEN

De heer Dirk Van der Maelen (sp-a) is het eens met de analyse van de heer Delepière over de aan witwasoperaties gerelateerde onderliggende misdrijven. De oproep van de heer Delepière moet ernstig worden genomen, want de bedreigingen voor onze samenleving zijn reëel.

Volgens de heer Van der Maelen werkt het opsporingsproces van de misdaadverschijnselen nu goed en is de overzending van de verwerkte inlichtingen verbeterd. Twee elementen moeten daarentegen worden herzien:

— Wat het aantal aan de CFI gerichte meldingen van verdenking betreft, stelt de spreker vast dat de financiële sector *a priori* de wettelijk bepaalde verplichtingen nakomt. Het probleem rijst veeleer bij de niet-financiële sector, dus onder meer de vastgoedmakelaars, de advocaten, de notarissen en bepaalde zelfstandige juridische beroepen en boekhouders. Tal van beroepen doen nog steeds geen meldingen. De spreker merkt bij wijze van voorbeeld op dat de advocaten, met zeven meldingen in 2012 (tegen 1 in 2011), tot de slechtste aangevers behoren. Dat is des te meer verwonderlijk omdat het aantal meldingen waarin een advocaat wordt vermeld of is tussengekomen 36 maal hoger ligt! De advocaten staan wel degelijk in contact met cliënten in verband met wie ze in principe een melding zouden moeten indienen. Voor de accountants en voor de belastingadviseurs kan dezelfde vaststelling worden gedaan. Men moet zich dus vragen stellen over de regeling van supervisie door de beroepsorganisaties (Instituut van de Accountants en de Belastingconsulenten (IAB) en Beroepsinstituut van Erkende Boekhouders en Fiscalisten (BIBF)) en over de ontradende werking van de in de wet vervatte sancties. Moet de wet op dat punt niet worden gewijzigd?

— Inzake het gevolg dat het gerecht geeft aan de rapporten van de CFI, toont een analyse van het percentage veroordelingen in door het parket behandelde zaken een flagrant verschil aan tussen de kleine arrondissementen (tot 32 % veroordelingen) en bijvoorbeeld het arrondissement Brussel (2,6 % veroordelingen). De werklast speelt zeker een rol, maar het door het parket van Brussel aangevoerde argument dat de dossiers die

CTIF seraient de piètre qualité ne tient pas la route. M. Delepière peut-il livrer son sentiment sur ce problème?

Enfin, le rapport annuel 2012 de la CTIF (p. 80) mentionne l'existence de huit dossiers importants relatifs au commerce de l'or pour un montant total de plus d'un milliard d'euros. Vers quels parquets ces dossiers ont-ils été envoyés et quel est leur état d'avancement?

Mme Veerle Wouters (N-VA) demande comment se déroule la collaboration entre la CTIF, d'une part, et les parquets et les services de police, d'autre part. Comment cette coopération peut-elle encore être améliorée? L'intervenante renvoie à ce propos au projet de loi complétant 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, en vue d'élargir la compétence de contrôle de la Cellule de traitement des informations financières en ce qui concerne l'extrémisme (DOC 53 2817/001), pendant à la Chambre.

La CTIF n'est pas compétente pour traiter des déclarations portant sur la fraude fiscale simple. L'oratrice en conclut que les renseignements obtenus dans le cadre de ces déclarations ne sont pas transmis à d'autres services. Par ailleurs, M. Delepière a déclaré que la lutte contre la fraude fiscale est insuffisante. Est-il donc d'avis que la Cellule devrait pouvoir transmettre ces informations aux services compétents?

Dans un certain nombre de cas, il est difficile de déterminer si un dossier relève du concept de la fraude fiscale grave. Ce concept n'est en effet pas toujours défini de manière identique dans les différents textes de loi. Une meilleure définition faciliterait-elle le travail de la CTIF?

M. Delepière a par ailleurs fait remarquer qu'un certain nombre de dossiers sont classés sans suite par les parquets. La CTIF est-elle informée du sort réservé à ces dossiers? Les parquets communiquent-ils les raisons pour lesquelles un dossier est classé sans suite?

La CTIF souhaiterait-elle pouvoir avoir accès aux données bancaires de la même manière que l'administration fiscale? Ou peut-elle déjà obtenir de tels renseignements via sa collaboration avec d'autres services? La question de la protection des données personnelles doit évidemment être prise en compte dans ce domaine.

Un nombre croissant de personnes acquièrent des marchandises de contrefaçon via l'Internet, y compris

de CFI overzendt van slechte kwaliteit zijn, houdt geen steek. Kan de heer Delepière zijn standpunt daarover toelichten?

Tot slot wordt in het jaarverslag 2012 van de CFI (blz. 80) melding gemaakt van het bestaan van acht belangrijke dossiers in verband met de goudhandel, voor een totaalbedrag van meer dan een miljard euro. Naar welke parketten werden die dossiers overgezonden en hoe ver staan ze?

Mevrouw Veerle Wouters (N-VA) vraagt hoe de samenwerking tussen de CFI enerzijds en de parketten en de politiediensten anderzijds verloopt. Hoe kan die samenwerking nog worden verbeterd? De spreekster verwijst in dat opzicht naar het bij de Kamer hangende wetsontwerp tot aanvulling 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, met het oog op de uitbreiding van de controlebevoegdheid van de Cel Financiële Informatieverwerking wat betreft het extremisme (DOC 53 2817/001).

De CFI is niet bevoegd om meldingen te behandelen die betrekking hebben op gewone fiscale fraude. De spreekster leidt daaruit af dat de in het kader van die meldingen verkregen inlichtingen niet aan andere diensten worden overgezonden. De heer Delepière heeft voorts aangegeven dat de bestrijding van de fiscale fraude ontoereikend is. Is hij dus van mening dat de Cel die inlichtingen aan de bevoegde diensten zou moeten kunnen overzenden?

In een aantal gevallen is het moeilijk om uit te maken of een dossier beantwoordt aan het concept "ernstige fiscale fraude". Dat concept wordt immers niet altijd op dezelfde manier omschreven in de verschillende wetteksten. Zou een betere omschrijving het werk van de CFI vergemakkelijken?

De heer Delepière heeft bovendien opgemerkt dat de parketten een aantal dossiers seponeren. Wordt de CFI op de hoogte gebracht van wat met die dossiers gebeurt? Geven de parketten aan waarom een dossier wordt geseponeerd?

Zou de CFI op dezelfde manier als de belastingdiensten toegang wensen tot de bankgegevens, of kan ze die gegevens al dankzij haar samenwerking met andere diensten verkrijgen? Terzake moet uiteraard rekening worden gehouden met de kwestie van de bescherming van de persoonsgegevens.

Almaar meer mensen kopen namaakgoederen en ook geneesmiddelen aan via het internet. Hoe kan de

des médicaments. De quelle manière la CTIF peut-elle obtenir des renseignements en la matière? Les services de douane contrôlent les produits d'importation dans les aéroports, par exemple. Ces contrôles sont-ils suffisants? Est-il exact que les dossiers liés à la contrefaçon sont systématiquement classés sans suite?

M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen), président, souligne combien la lutte contre la fraude fiscale est une priorité pour son groupe.

Il renvoie aux travaux de la commission d'enquête parlementaire sur les grands dossiers de fraude fiscale, qui a déposé son rapport le 7 mai 2009 (DOC 53 0034/004). La Chambre s'appuie sur ces recommandations pour évaluer l'action du gouvernement et le pousser à agir plus fort et plus rapidement en ces matières. Il reste néanmoins beaucoup à faire pour que les autorités publiques se donnent véritablement les moyens humains, financiers et juridiques pour avancer dans ce domaine.

L'orateur aborde ensuite les différentes étapes de la chaîne de décision afin d'en évaluer l'efficacité en ce qui concerne la lutte contre la fraude fiscale.

Il demande tout d'abord comment est organisée la CTIF. Quels sont les moyens humains mis à la disposition de la Cellule? Quelle est la pyramide des âges? Prévoit-on un transfert de l'expérience et des savoir-faire acquis et une transition douce lors du renouvellement des mandats des membres de la Cellule? Les autorités publiques ont-elles suffisamment le souci d'assurer la continuité?

Pour ce qui est de l'amont, M. Gilkinet constate que peu de déclarations sont faites par les professions du chiffre, les avocats et les notaires. Ne connaissent-ils pas suffisamment la loi ou ne l'appliquent-ils tout simplement pas? Ne peut-on prendre des sanctions à leur égard?

La commission d'enquête parlementaire sur les grands dossiers de fraude fiscale a formulé les recommandations suivantes à cet égard (DOC 52 0034/004, p. 253):

— “instaurer un alourdissement de la peine pour les consultants financiers et fiscaux qui jouent un rôle dans la fraude fiscale notamment en imaginant des montages frauduleux” (n° 49);

— “prévoir des peines spécifiques non facultatives pour les conseillers fiscaux (art. 455 CIR92) qui

CFI daarover inlichtingen verkrijgen? De douanediens controleren bijvoorbeeld de invoerproducten op de luchthavens. Zijn die controles toereikend? Klopt het dat de dossiers inzake namaak systematisch worden geseponeerd?

Voorzitter Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) wijst erop hoezeer de bestrijding van de fiscale fraude een prioriteit is voor zijn fractie.

Hij verwijst naar de werkzaamheden van de parlementaire onderzoekscommissie naar de grote fiscale fraudedossiers, die haar rapport op 7 mei 2009 heeft ingediend (DOC 52 0034/004). De Kamer baseert zich op die aanbevelingen om het optreden van de regering te beoordelen en om ze ertoe aan te zetten krachtadiger en sneller op te treden in die aangelegenheden. Er moet echter nog veel worden gedaan alvorens de overheid daadwerkelijk over de personele, financiële en juridische middelen zal beschikken om op dat vlak voortgang te maken.

De spreker overloopt vervolgens de verschillende stadia van de beslissingsketen om de doeltreffendheid ervan met betrekking tot de bestrijding van de fiscale fraude te evalueren.

Hij vraagt eerst hoe de CFI is georganiseerd. Wat zijn de personele middelen waarover de Cel beschikt? Wat is de leeftijdsopbouw? Is er voorzien in een overdracht van de verworven ervaring en knowhow, en is er gezorgd voor een soepele overgang bij de vernieuwing van de mandaten van de leden van de Cel? Besteedt de overheid voldoende zorg aan de continuïteit?

Wat de aanpak aan de bron betreft, merkt de spreker op dat er weinig meldingen zijn vanuit de cijferberoepen, de advocaten en de notarissen. Kennen zij de wet niet voldoende of passen ze die gewoon niet toe? Kan men tegen hen geen sancties nemen?

De parlementaire onderzoekscommissie belast met het onderzoek naar de grote fiscale fraudedossiers heeft in dat opzicht de volgende aanbevelingen geformuleerd (DOC 52 0034/004, blz. 253):

— “een strafverzwaring invoeren voor financiële en fiscale consultants die een rol spelen in de fiscale fraude namelijk door frauduleuze constructies te bedenken” (nr. 49);

— “voorzien in specifieke niet-facultatieve straffen voor de belastingadviseurs (art. 455 WIB92) die hun

conseillent des montages frauduleux à leurs clients (circonstances aggravantes, nouvelles formes infractionnelles, sanctions,...)” (n° 50);

— “prévoir des sanctions administratives pour les conseillers fiscaux et les autres co-auteurs et complices dans le cas où les dossiers sont traités par la voie administrative dans le cadre de la procédure Una Via” (n° 51).

Le membre s’offusque de l’impunité dont jouissent certains professionnels qui vont jusqu’à plaider sur les plateaux télévisés pour la légitimité de pratiques fiscales dommageables et donc contraires à l’intérêt général. Comment solutionner le manque de collaboration de ces professions?

M. Gilkinet souligne par ailleurs l’importance de la coordination et de la lutte contre le cloisonnement entre les différents services d’enquête. Chaque service d’enquête travaille de manière autonome sans communiquer les informations importantes à d’autres services. Des rivalités existent. Il en va de même sur le plan international. Quelles sont les solutions? La commission d’enquête parlementaire susmentionnée a recommandé de “créer un comité de contrôle des services intervenant dans le cadre de la lutte contre les différentes fraudes (Comité F)” (n° 6) (DOC 52 0034/004, p. 222). L’ensemble des acteurs de la lutte contre la fraude fiscale pourraient s’y retrouver afin d’échanger des informations, leurs bonnes pratiques et leurs diagnostics. Des propositions pourraient être faites au législateur afin de décloisonner les différents services d’enquête. M. Delepière est-il favorable à la création d’un tel Comité F?

Pour ce qui est de l’aval, M. Delepière a pointé le fait que peu de dossiers détectés par la CTIF aboutissent au niveau de la justice ou alors très tardivement. Le nombre de juges financiers est insuffisant. Des questions se posent aussi quant à la volonté ou en tout cas aux moyens dont disposent les juges pour “s’investir” dans les dossiers.

M. Gilkinet s’étonne en outre du fait que la CTIF ne puisse pas transmettre des dossiers de fraude simple à l’administration fiscale. Ces dossiers mériteraient d’être analysés. Comment améliorer cette situation?

La CTIF dispose d’une base de données très intéressante pour les enquêteurs. Pourquoi n’est-elle pas utilisée? Est-elle insuffisamment connue? Certaines catégories d’enquêteurs n’y ont-elles pas accès? Dans quelle mesure les enquêteurs peuvent-ils questionner la

cliënten frauduleuze constructies aanraden (verzwarende omstandigheden, nieuwe vormen van strafbare feiten, sancties enzovoort)” (nr. 50);

— “voorzien in administratieve sancties voor de belastingadviseurs en andere mededaders en medeplichtigen indien de dossiers administratief worden behandeld in het kader van de una via-procedure” (nr. 51).

De spreker ergert zich aan de straffeloosheid die heerst ten aanzien van sommige professionals die zo ver gaan op tv te pleiten voor de legitimiteit van fiscale praktijken die nadelig zijn voor en dus in strijd met het algemeen belang. Hoe gaat men dat gebrek aan medewerking van die beroepscategorieën oplossen?

De heer Gilkinet onderstreept voorts het belang van coördinatie en het tegengaan van tussenschotten tussen de verschillende onderzoeksdiensten. Elke onderzoeksdienst werkt autonoom zonder belangrijke informatie aan andere diensten te communiceren. Er is rivaliteit. Hetzelfde geldt op internationaal vlak. Hoe kan een en ander worden opgelost? De voornoemde parlementaire onderzoekscommissie heeft dienaangaande de volgende aanbeveling (nr. 6) geformuleerd: “Een comité oprichten dat wordt belast met het toezicht op de diensten die optreden in de strijd tegen de verschillende vormen van fraude (Comité F)” (DOC 52 0034/004, blz. 222). Alle actoren in de strijd tegen de fiscale fraude zouden in dat comité kunnen worden samengebracht met het oog op de uitwisseling van informatie, *best practices* en diagnoses. Men zou de wetgever kunnen suggereren initiatieven te nemen om de verschillende opsporingsdiensten uit hun *splendid isolation* te halen. Is de heer Delepière voorstander van de oprichting van een dergelijk Comité F?

Met betrekking tot de aanpak *downstream* heeft de heer Delepière erop gewezen dat er maar weinig CFI-dossiers tot bij het gerecht geraken, of toch heel laat. Het aantal financiële rechters is ontoereikend. Er rijzen ook vragen omtrent de bereidheid van de rechters om op te treden, of althans omtrent de middelen waarover de rechters beschikken om zich in de dossiers in te werken.

De heer Gilkinet is daarenboven verbaasd dat de CFI geen eenvoudige fraudedossiers naar de belastingadministratie kan doorzenden. Het is van belang die dossiers te analyseren. Hoe kan men die situatie verbeteren?

De CFI beschikt over een heel interessante databank voor de onderzoekers. Waarom wordt die niet gebruikt? Is zij voldoende bekend? Hebben bepaalde categorieën onderzoekers er geen toegang toe? In welke mate mogen de onderzoekers de CFI bevragen in verband met

CTIF sur des informations dont elle dispose? Comment résoudre ces problèmes?

M. Gilkinet demande ensuite si la CTIF a élaboré un mémorandum contenant des propositions précises de modifications législatives pour favoriser le décloisonnement et la coordination.

Enfin, il souhaiterait connaître l'opinion de M. Delepière concernant le mécanisme de transaction pénale amiable. Il est essentiel que la justice puisse prononcer une sentence finale dans les grands dossiers de fraude fiscale de manière à fixer clairement la limite entre ce qui est admis et ce qui ne l'est pas. Une transaction empêche les autorités de donner un signal sociétal fort par rapport à la gravité des faits commis.

III. — RÉPONSES DE M. JEAN-CLAUDE DELEPIÈRE

1. *Le manque de collaboration de la part des professions non financières*

Depuis la création de la CTIF, les avocats se sont opposés à toute forme de collaboration avec la Cellule et ils continuent à offrir une forte résistance. Ce manque de collaboration se manifeste également dans les autres États membres de l'Union européenne et aux États-Unis. Les avocats invoquent systématiquement le droit à la défense et le secret professionnel qui s'y rattache, même lorsqu'ils prodiguent un simple conseil juridique.

Dans son arrêt n° 10/2008 du 23 janvier 2008, la Cour constitutionnelle a précisé que les avocats ne sont pas tenus de transmettre des informations à la CTIF si ces informations ont été obtenues dans l'exercice de la défense d'un client en justice dans le cadre d'une procédure (en ce compris les conseils sur la manière d'éviter ou d'engager une procédure) et "l'évaluation de la situation juridique" du client, que ces informations soient reçues ou obtenues avant, pendant ou après cette procédure. Certains avocats déclarent donc systématiquement faire une évaluation de la situation juridique de leur client depuis sa première visite.

Selon M. Delepière, une erreur stratégique a été commise sur le plan international en voulant inclure les avocats dans la procédure (article 1^{er}, 2), de la directive 2001/97/CE du Parlement européen et du Conseil du 4 décembre 2001 modifiant la directive 91/308/CEE du Conseil relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux). Si les avocats veulent effectivement défendre leur secret professionnel de manière stricte, ils n'auraient

inlichtingen waarover zij beschikt? Hoe kan men die problemen oplossen?

De spreker vraagt vervolgens of de CFI een nota heeft opgesteld met concrete voorstellen voor wetswijzigingen teneinde samenwerking en coördinatie te bevorderen.

Tot slot wil hij graag weten wat de heer Delepière denkt over de regeling voor minnelijke schikking in strafzaken. Het is van essentieel belang dat de rechter *in fine* een straf kan uitspreken over grote fiscale fraudedossiers om duidelijk de grens te trekken tussen wat mag en wat niet mag. Een minnelijke schikking verhindert dat de overheid een sterk maatschappelijk signaal geeft ten aanzien van de ernst van de gepleegde feiten.

III. — ANTWOORDEN VAN DE HEER JEAN-CLAUDE DELEPIÈRE

1. *Het gebrek aan medewerking van de niet-financiële beroepen*

Sinds de oprichting van de CFI hebben de advocaten zich verzet tegen elke vorm van samenwerking met de Cel, en ze blijven sterke weerstand bieden. Dat gebrek aan samenwerking doet zich ook voor in andere EU-lidstaten en in de Verenigde Staten. De advocaten voeren stelselmatig het recht van verdediging en het eraan verbonden beroepsgeheim aan, zelfs als ze gewoon juridisch advies verstrekken.

In zijn arrest nr. 10/2008 van 23 januari 2008 heeft het Grondwettelijk Hof gepreciseerd dat de advocaten niet verplicht zijn informatie aan de CFI te verstrekken indien die informatie werd verkregen bij de uitoefening van de verdediging in rechte van een cliënt, in het kader van een rechtspleging (inclusief de adviezen omtrent de manier om een rechtsgeding te voorkomen of in te stellen) en "wanneer zij de rechtspositie van hun cliënt bepalen"; het speelt daarbij geen rol of die informatie is ontvangen of verkregen vóór, tijdens of na een gerechtelijke procedure. Sommige advocaten verklaren dus stelselmatig dat zij de rechtspositie van hun cliënt bepalen van bij hun eerste bezoek.

Volgens de heer Delepière is internationaal een strategische fout begaan door de advocaten te willen opnemen in de procedure (artikel 1, 2), van Richtlijn 2001/97/EG van het Europees Parlement en de Raad van 4 december 2001 tot wijziging van Richtlijn 91/308/EEG van de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld). Indien de advocaten van mening zijn dat ze hun beroepsgeheim strikt moeten verdedigen, had men ze niet

pas dû être inclus dans le système. Le système actuel est contre-productif. Lors de réunions communes, les associations représentatives des avocats tentent systématiquement d'influencer les autres personnes présentes (professions du chiffre, banques, ...) et les poussent à vérifier si leurs obligations en matière de secret professionnel leur permettent de transmettre des informations à la CTIF, principalement lorsqu'il est question de fraude fiscale. Elles ont même introduit la notion de "déclaration fautive".

En outre, conformément à l'article 26 de la loi du 11 janvier 1993 précitée, les avocats qui constatent des faits qu'ils savent ou soupçonnent d'être liés au blanchiment de capitaux ou au financement du terrorisme sont tenus d'en informer immédiatement le bâtonnier de l'Ordre dont ils relèvent. Le bâtonnier vérifie le respect des conditions prévues et si ces conditions sont respectées, il doit transmettre immédiatement les informations à la CTIF. Or, si certains avocats sont effectivement prêts à transmettre des informations à la CTIF, leur bâtonnier les en empêche. Les bâtonniers refusent aussi de communiquer à la CTIF le nombre de déclarations transmises par les avocats parce que ces renseignements sont, selon eux, couverts par le secret professionnel.

En fait, les avocats adoptent une attitude très équivoque: ils déclarent vouloir contribuer à la lutte contre le blanchiment de capitaux et être inclus dans le système, mais profitent de la situation pour faire du lobbying auprès des autres professions concernées. Ils sont un mauvais exemple pour d'autres professions qui ne voient pas pourquoi elles devraient collaborer avec la CTIF alors que les avocats ne le font pas et qu'aucune sanction n'est prise à leur égard.

Si l'on souhaite maintenir les avocats dans le système, il faut donc modifier les dispositions légales de manière à ce que les avocats puissent adresser des déclarations de soupçon à la CTIF sans passer par le bâtonnier. Les avocats doivent aussi recevoir une formation adéquate car beaucoup d'entre eux ne connaissent même pas les dispositions de la loi du 11 janvier 1993.

Un problème identique se pose pour les réviseurs. Ainsi, un réviseur a fait savoir à la CTIF qu'il avait été réprimandé par son instance de contrôle parce qu'il avait fait une déclaration de soupçon. Cette organisation lui a fait remarquer qu'il était soumis au secret professionnel. M. Delepière observe que ce sont toujours les mêmes réviseurs et experts-comptables qui introduisent des déclarations; leur nombre est limité mais elles sont généralement très pertinentes.

in de regeling mogen opnemen. De vigerende regeling is contraproductief. Bij gezamenlijke vergaderingen proberen de representatieve advocatenverenigingen stelselmatig de andere aanwezigen (cijferberoepen, banken enzovoort) te beïnvloeden, door hen ertoe aan te zetten na te gaan of hun verplichtingen in verband met het beroepsgeheim hun toestaan informatie aan de CFI te bezorgen; dat gebeurt hoofdzakelijk wanneer er sprake is van fiscale fraude. Zij hebben zelfs het begrip "valse verklaring" ingevoerd.

Op grond van artikel 26 van voormelde wet van 11 januari 1993 zijn de advocaten die feiten vaststellen waarvan zij weten of vermoeden dat ze met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme verband houden, overigens verplicht de stafhouder van de Orde waarvan zij afhangen, daar onmiddellijk van op de hoogte te brengen. De stafhouder gaat na of de gestelde voorwaarden in acht zijn genomen; zo ja, dan moet hij de informatie onmiddellijk aan de CFI bezorgen. Ofschoon sommige advocaten daadwerkelijk bereid zijn de CFI informatie te bezorgen, verhindert de stafhouder hun dat. Tevens weigeren de stafhouders de CFI mee te delen hoeveel aangiftes de advocaten hebben doorgespeeld, omdat die inlichtingen volgens hen onder het beroepsgeheim vallen.

In feite nemen de advocaten een zeer dubbelzinnige houding aan: zij geven aan bereid te zijn tot de bestrijding van het witwassen van geld bij te dragen en bij de regeling aan te sluiten, maar niettemin profiteren zij van de situatie om bij de andere betrokken beroepen te lobbyen. Zij zijn een kwalijk voorbeeld voor de andere beroepen, die niet inzien waarom zij met de CFI zouden moeten samenwerken als de advocaten dat niet doen en ten aanzien van hen geen enkele sanctie wordt getroffen.

Zo men de advocaten aan boord wil houden, moeten dus de wetsbepalingen worden bijgesteld opdat de advocaten aangiftes van vermoeden aan de CFI kunnen bezorgen zonder dat dit via de stafhouder dient te verlopen. Ook moeten de advocaten een passende opleiding krijgen, want velen kennen niet eens de bepalingen van de wet van 11 januari 1993.

Net hetzelfde knelpunt rijst voor de revisoren. Zo heeft een revisor de CFI laten weten dat hij door zijn toezichthoudende instantie op de vingers was getikt omdat hij een aangifte van vermoeden had ingediend. Die organisatie heeft hem erop gewezen dat hij aan het beroepsgeheim onderworpen was. De heer Delepière merkt op dat altijd dezelfde revisoren en accountants aangiftes indienen; het gaat om een beperkt aantal, maar over het algemeen zijn de aangiftes wel zeer pertinent.

La CTIF n'exerce aucune compétence de contrôle et de sanction vis-à-vis des différentes professions censées transmettre des déclarations de soupçon. Aucun contrôle n'est par ailleurs effectué par les organisations professionnelles des professions non financières. C'est pourquoi l'orateur plaide en faveur de la création d'un organe fédéral de contrôle pour toutes ces professions. Cet organe pourrait édicter un règlement, effectuer des contrôles et, le cas échéant, prendre des sanctions.

*
* *

M. Dirk Van der Maelen (sp.a) fait remarquer que l'impunité invite aussi à ne pas participer au système de déclaration. Les sanctions prises par les organisations professionnelles représentatives des professions du chiffre après avoir démontré la complicité d'un de leurs membres à une opération fiscale illicite se limitent au nombre de cinq par an. Il serait intéressant de savoir si des sanctions ont déjà été prises à l'encontre d'avocats, compte tenu du fait que plusieurs centaines de déclarations faites à la CTIF ces dernières années impliquent un avocat. Combien de condamnations ont-elles été prononcées?

Le membre est donc lui aussi très favorable à la mise en place d'un organe de contrôle indépendant.

*
* *

M. Jean-Claude Delepière fait remarquer que la CTIF a communiqué des dossiers dans lesquels un avocat est impliqué aux instances judiciaires mais elle n'a reçu aucune réaction. Or, diverses mesures pourraient être prises lorsqu'un avocat ne transmet pas les informations requises: amendes administratives, procédures disciplinaires, ...

L'intervenant n'a par ailleurs pas connaissance de beaucoup de condamnations d'avocats.

La Chambre nationale des notaires a récemment appelé à ses membres quelles étaient les obligations en matière de déclarations à la CTIF. Le nombre de déclarations a automatiquement augmenté.

M. Delepière déplore par ailleurs que les diverses organisations professionnelles (avocats, notaires, experts-comptables, réviseurs) n'effectuent jamais une analyse de risques en matière de blanchiment de capitaux. Des risques spécifiques se posent-ils par exemple en fonction des régions ou des activités liées à certaines

De CFI oefent geen enkele controle- en sanctiebevoegdheid uit ten aanzien van de verschillende beroepen die geacht worden aangiftes van vermoeden in te dienen. Overigens oefenen de beroepsorganisaties van de niet-financiële beroepen niet de minste controle uit. Daarom pleit de spreker voor de oprichting van een federale controle-instantie voor al die beroepen. Die instantie zou een reglement kunnen uitvaardigen, controles kunnen uitoefenen en, in voorkomend geval, sancties kunnen treffen.

*
* *

De heer Dirk Van der Maelen (sp.a) merkt op dat de straffeloosheid er ook toe aanzet niet aan de aangifteryegeling mee te werken. Op jaarbasis treffen de representatieve beroepsorganisaties van de cijferberoepen slechts in een vijftal dossiers sancties, nadat is aangetoond dat een van hun leden medeplichtig is aan een onwettige fiscale verrichting. Het ware interessant te vernemen of al sancties werden getroffen ten aanzien van advocaten, gelet op het feit dat de jongste jaren advocaten betrokken waren bij verschillende honderden aangiftes die bij de CFI werden ingediend. Hoeveel veroordelingen werden er uitgesproken?

Ook het lid is dus echt voorstander van de oprichting van een onafhankelijk controleorgaan.

*
* *

De heer Jean-Claude Delepière merkt op dat de CFI dossiers waarbij een advocaat betrokken is, heeft meegedeeld aan de gerechtelijke instanties, maar dat de Cel nooit enige reactie daarop heeft ontvangen. Er kunnen evenwel diverse maatregelen worden getroffen wanneer een advocaat de vereiste inlichtingen niet verstrekt (administratieve geldboetes, tuchtprocedures enzovoort).

Volgens de spreker zijn er overigens niet veel advocaten die een veroordeling hebben opgelopen.

De Nationale Kamer van Notarissen heeft haar leden onlangs nogmaals gewezen op hun meldingsplicht ten aanzien van de CFI. Het aantal meldingen is daardoor sindsdien toegenomen.

Voorts betreurt de heer Delepière dat de diverse beroepsorganisaties (advocaten, notarissen, accountants, revisoren) nooit een risicoanalyse inzake het witwassen van geld uitvoeren. Rijzen specifieke risico's, bijvoorbeeld naar gelang van de regio of activiteiten die gelinkt zijn aan bepaalde personen of kringen? Een dergelijke

personnes ou milieux? Or, une telle analyse est nécessaire pour effectuer un contrôle effectif. Elle pourrait être effectuée sur la base de données anonymes.

Il existe de grandes différences en fonction des régions. La plupart des déclarations émanent de la Flandre. L'intervenant ne peut identifier une raison précise. Aucune analyse n'a été réalisée en la matière. Il serait intéressant de confier cette tâche au service de la politique criminelle.

2. Coopération avec les parquets, la police et d'autres services

M. Delepière souligne l'excellent travail réalisé par de petits arrondissements judiciaires comme l'arrondissement judiciaire de Malines ou de Dendermonde. La collaboration entre la CTIF et l'arrondissement judiciaire d'Anvers est également très bonne. Cette collaboration est toutefois exclusivement le fruit de contacts personnels et informels. Il n'existe en effet aucun mode structurel de coopération.

Par contre, les contacts structurels avec l'arrondissement judiciaire de Bruxelles via le magistrat de référence sont quasi inexistantes à l'heure actuelle.

Les magistrats de référence ne transmettent que peu d'informations à la CTIF si ce n'est qu'un dossier est à l'instruction ou a été classé sans suite. Dans le cadre de l'élaboration de son rapport annuel, la CTIF doit s'adresser elle-même à l'ensemble des parquets pour connaître le suivi donné aux dossiers transmis.

La CTIF reçoit normalement une copie des décisions de justice en cas de condamnation. Il ressort de leur analyse que l'aspect financier des dossiers de corruption, drogues, etc. est souvent négligé. Les magistrats qui traitent ces dossiers ne semblent pas être suffisamment sensibilisés à leurs aspects financiers.

Depuis sa création, la CTIF doit transmettre une copie de chaque dossier au procureur fédéral (anciennement au magistrat national). Celui-ci a néanmoins chargé l'Office central de lutte contre la délinquance économique et financière (OCDEFO) de conserver ces informations (transmis sur un CD-ROM par semaine). Dans la pratique, les rapports de la CTIF sont donc directement transmis à l'OCDEFO. Cependant, alors que la Cellule existe depuis vingt ans, l'orateur se dit persuadé qu'un certain nombre de policiers ignorent encore toujours que cette information est disponible auprès de cet organisme. La loi du 11 janvier 1993

analyse est immensément onéreuse pour une efficace contrôle à effectuer. Pour la contrôle zou men zich op anonieme gegevens kunnen baseren.

Er zijn grote regionale verschillen. De meeste meldingen komen uit Vlaanderen. Een welbepaalde reden kan de spreker daarvoor niet aanvoeren, aangezien dit aspect nooit werd onderzocht. Wellicht ware het interessant de Dienst voor het strafrechtelijk beleid daarmee te belasten.

2. Samenwerking met de parketten, de politie en andere diensten

De heer Delepière beklemtoont dat bepaalde kleine gerechtelijke arrondissementen, zoals die van Mechelen of Dendermonde, uitstekend werk leveren. Ook de samenwerking tussen de CFI en het gerechtelijk arrondissement Antwerpen verloopt zeer vlot. Die samenwerking vloeit echter uitsluitend voort uit persoonlijke en informele contacten; van structurele samenwerking is immers geen sprake.

Daar staat tegenover dat de Cel op dit ogenblik haast geen structurele contacten onderhoudt, via de referentiemagistraat, met het gerechtelijk arrondissement Brussel.

De referentiemagistraten spelen nauwelijks informatie door aan de CFI; er wordt alleen meegedeeld dat een dossier in onderzoek is of dat het werd geseponeerd. Om haar jaarverslag uit te werken moet de CFI zelf met alle parketten contact opnemen om te weten welk gevolg aan de overgezonden dossiers werd gegeven.

De CFI ontvangt bij een veroordeling normaal gezien een kopie van de gerechtelijke beslissingen. Uit de analyse van die beslissingen blijkt dat het financiële aspect van de corruptiezaken, drugszaken enzovoort vaak wordt verwaarloosd. Kennelijk hebben de magistraten die deze dossiers behandelen, onvoldoende oog voor de financiële aspecten ervan.

Sinds de CFI werd opgericht, moet de Cel een kopie van elk dossier aan de federale procureur bezorgen (voordien aan de nationaal magistraat). De federale procureur heeft evenwel de Centrale Dienst voor de bestrijding van de Georganiseerde Economische en Financiële Delinquentie (CDGEFID) gelast die informatie (die wekelijks op een cd-rom wordt bezorgd) op te slaan. In de praktijk worden de verslagen van de CFI dus rechtstreeks aan de CDGEFID bezorgd. De spreker is er echter van overtuigd dat bepaalde politiemensen nog altijd niet weten dat die informatie bij dat orgaan kan worden opgevraagd, ook al bestaat de Cel al twintig jaar.

ne prévoit en effet pas que l'OCDEFO transmette ces informations aux autres services de police. Le procureur fédéral n'a pas non plus donné d'instruction à l'Office pour ce faire. C'est pourquoi la CTIF a créé sa propre base de données, qui peut être consultée par les différents services compétents.

Des contacts plus réguliers ont lieu entre la police fédérale et les deux officiers de liaison de la CTIF mais ces contacts sont eux aussi informels.

La CTIF a par ailleurs développé des contacts avec le SPF Finances. Ces contacts ont pris une forme plus structurée à travers le nouveau Collège de coordination de la lutte contre le blanchiment de capitaux d'origine illicite.

Un *Memorandum of Understanding* a été signé entre la CTIF et le Comité permanent de lutte contre la fraude fiscale (CAF) du SPF Finances Impôts et Recouvrement. Depuis 2011, le CAF, l'Inspection spéciale des impôts, l'Administration de la fiscalité des entreprises et des revenus (AFER) et l'Administration générale des Douanes et Accises ont entamé un important travail de *feedback* pour évaluer l'importance des redressements fiscaux et amendes résultant de l'analyse par ces services des informations communiquées par la CTIF. Fin 2012, les premiers résultats de ce travail d'analyse ont permis de conclure à l'efficacité de ce mécanisme: 42 millions d'euros ont été enrôlés à titre de redressements et d'amendes entre 2009 et 2011.

Au mois de mars 2012, le dispositif de la loi du 11 janvier 2013 a été étendu à une nouvelle catégorie de déclarants, à savoir: les fonctionnaires des services administratifs de l'État. La CTIF travaille en collaboration avec le SPF Finances afin d'élaborer une méthode de travail efficiente.

Le SPF Économie, PME, Classes moyennes et Énergie a créé une cellule anti-blanchiment, qui donne de bons résultats.

La CTIF a également conclu un *Memorandum of Understanding* avec la Sûreté de l'État, tenant évidemment compte du fait que cette dernière travaille en partie avec des documents classifiés. Il s'est installé une bonne collaboration, principalement en ce qui concerne la lutte contre le terrorisme. Les informations ainsi obtenues peuvent aussi être transmises aux parquets après accord.

Une même forme de collaboration existe entre la CTIF et le SGRS. Les services de renseignements ne sont pas spécialisés dans le traitement d'informations financières.

De wet van 11 januari 1993 bepaalt immers niet dat de CDGEFID die informatie aan de andere politiediensten moet doorspelen. De federale procureur heeft die Dienst evenmin gelast dat te doen. Daarom heeft de CFI haar eigen databank opgericht die door de verschillende bevoegde diensten kan worden geraadpleegd.

Tussen de federale politie en de twee verbindings-officieren van de CFI hebben contacten plaats op een meer regelmatige basis, maar ook die contacten verlopen informeel.

Voorts heeft de CFI contacten uitgebouwd met de FOD Financiën. Die contacten verlopen meer structureel, via het nieuwe College voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst.

De CFI en het Vast Comité voor de strijd tegen de fiscale fraude (CAF) van de FOD Financiën (administratie Belastingen en Invordering) hebben een *Memorandum of Understanding* gesloten. Sinds 2011 leveren het CAF, de Bijzondere Belastinginspectie, de Administratie van de ondernemings- en inkomensfiscaliteit (AOIF) en de Algemene Administratie van Douane en Accijnzen in heel belangrijke mate *feedback*, zodat het belang kan worden ingeschat van de fiscale regularisaties en geldboeten die na analyse van de door de CFI gemelde inlichtingen door die diensten zijn opgelegd. Eind 2012 kon uit de eerste resultaten van die analyse worden geconcludeerd dat dit mechanisme doeltreffend was: tussen 2009 en 2011 werd voor 42 miljoen euro aan regularisaties en geldboeten ingekohierd.

In maart 2012 werd het toepassingsgebied van de wet van 11 januari 2013 uitgebreid tot een nieuwe categorie van "melders", namelijk de ambtenaren van de administratieve overheidsdiensten. De CFI werkt samen met de FOD Financiën een doeltreffende werkmethode uit.

De FOD Economie, KMO, Middenstand en Energie heeft een antiwitwascel opgericht, die goede resultaten boekt.

De CFI heeft eveneens een *Memorandum of Understanding* gesloten met de Veiligheid van de Staat, waarbij er uiteraard rekening mee wordt gehouden dat die laatste soms met geclassificeerde documenten werkt. Er wordt op een goede manier samengewerkt, vooral op het vlak van de bestrijding van terrorisme. De aldus verkregen informatie kan eveneens na toestemming ter kennis worden gebracht van de parketten.

Een zelfde vorm van samenwerking bestaat tussen de CFI en de ADIV. De inlichtingendiensten zijn niet gespecialiseerd in de verwerking van financiële informatie. In

Il en va tout autrement en France, par exemple, où la Cellule de renseignement financier (Tracfin) est intégrée dans la sphère des services de renseignements (plutôt que celle des services judiciaires ou policiers).

La CTIF élabore des mémorandums et des guides de bonne pratique dans le cadre de ses diverses collaborations.

3. *Qualité des dossiers transmis par la CTIF*

M. Delepière conteste l'argument invoqué par l'arrondissement judiciaire de Bruxelles selon lequel les dossiers transmis par la CTIF seraient de mauvaise qualité. La Cellule demande régulièrement aux magistrats de référence de transmettre leurs remarques afin de pouvoir améliorer son travail.

La section ECOFIN de l'arrondissement judiciaire de Bruxelles et la police judiciaire fédérale contredisent d'ailleurs cet argument et jugent que les rapports hebdomadaires de la CTIF sont de très bonne qualité. L'orateur déplore que le parquet ne transmette pas régulièrement les rapports de la CTIF aux services concernés. Il ne connaît pas le nombre de dossiers transmis par les parquets.

4. *Formation des juges d'instruction financiers*

M. Delepière estime que la formation des juges d'instruction financiers est insuffisante. Ils assument aussi un rôle de garde de droit commun et sont surchargés de travail. Il faudrait qu'ils puissent bénéficier de l'appui policier nécessaire mais ils sont tributaires des décisions des directeurs judiciaires de la police fédérale.

L'orateur suggère de créer au sein de l'Institut de formation judiciaire une formation spécifique pour les juges financiers.

Les juges du siège pourraient eux aussi suivre une formation car ils ne sont pas suffisamment informés des actions de la CTIF.

Dans ce contexte, M. Delepière souhaite ajouter qu'il déplore la nomination d'avocats fiscalistes comme conseillers suppléants. Il s'agit d'une mauvaise stratégie, d'autant plus grave que les cours et tribunaux jugent généralement qu'il est inutile d'entendre la CTIF dans le cadre de la procédure.

Frankrijk bijvoorbeeld gaat het er heel anders aan toe: daar is de *Cellule de renseignement financier* (Tracfin) ingedeeld bij de inlichtingendiensten (veeleer dan bij het gerecht of de politie).

Voor alle samenwerkingen die zij aangaat, werkt de CFI memoranda en *best practices* uit.

3. *Kwaliteit van de door de CFI overgezonden dossiers*

De heer Delepière betwist dat de door de CFI overgezonden dossiers van slechte kwaliteit zijn, zoals het gerechtelijk arrondissement Brussel beweert. De Cel vraagt de referentiemagistraten geregeld hun opmerkingen te laten worden, zodat zij de kwaliteit van haar werk kan verbeteren.

De afdeling ECOFIN van het gerechtelijk arrondissement Brussel en de federale gerechtelijke politie spreken die bewering trouwens tegen en zijn van mening dat de weekrapporten van de CFI van heel goede kwaliteit zijn. De spreker betreurt dat het parket de rapporten van de CFI niet regelmatig aan de betrokken diensten bezorgt. Hij weet niet hoeveel dossiers door de parketten worden overgezonden.

4. *Opleiding van de onderzoeksrechters in financiële zaken*

De heer Delepière stelt dat de opleiding van de onderzoeksrechters in financiële zaken tekortschiet. Zij treden ook op als hoeder van het gemeen recht en zijn overstelpt met werk. Zij zouden de noodzakelijke politionele steun moeten kunnen genieten, maar zijn afhankelijk van de beslissingen van de gerechtelijk directeurs van de federale politie.

De spreker stelt voor om binnen het Instituut voor gerechtelijke opleiding te voorzien in een specifieke opleiding voor de rechters in financiële zaken.

Ook de zittende rechters zouden een opleiding kunnen volgen, want zij zijn onvoldoende op de hoogte van de werkzaamheden van de CFI.

Tegen die achtergrond wenst de heer Delepière daaraan toe te voegen dat hij betreurt dat in fiscale aangelegenheden gespecialiseerde advocaten tot plaatsvervangende raadsheren worden benoemd. Dat is een slechte strategie, die des te kwalijker uitvalt omdat de hoven en rechtbanken het over het algemeen onnodig achten de CFI te horen in het kader van de procedure.

5. *Classements sans suite*

La CTIF n'est pas informée des raisons pour lesquelles des dossiers sont classés sans suite par la justice. M. Delepière déplore qu'un certain nombre de dossiers ne soient pas examinés faute de temps ou de moyens alors qu'ils recèlent des éléments intéressants. Les parquets doivent-ils nécessairement examiner toutes les conséquences des informations transmises par la CTIF? Ne pourraient-ils plutôt transmettre certains dossiers à d'autres services (analyse criminelle, services de renseignements, administrations fiscales, ...)? La loi pourrait être adaptée en ce sens.

6. *Traitement des grands dossiers de fraude*

Huit dossiers relatifs à des opérations de blanchiment liées à la criminalité organisée et impliquant une fraude fiscale grave et organisée, concernent des ventes d'or pour près d'un milliard euros. L'analyse des comptes d'un grossiste en métaux précieux a révélé qu'il payait ses fournisseurs de métaux précieux en espèces. En l'espace d'un an, plus de 800 millions d'euros ont été retirés en espèces d'un de ses comptes. La provision sur ce compte était principalement constituée de paiements d'ordre d'une banque belge, en relation avec l'achat de métaux précieux. Cette banque n'a fait aucune déclaration en la matière. Le dossier a été communiqué à la CTIF par d'autres banques où ce grossiste détenait également des comptes.

Ces dossiers ont principalement été traités par le parquet de Bruxelles. La CTIF n'a reçu aucune information en la matière. L'orateur transmettra une analyse de ces dossiers à la commission.

Il souligne en outre que la CTIF n'a aucune vue sur le caractère suffisant des contrôles exercés par la Banque nationale de Belgique en matière de blanchiment. Il semble toutefois que les sanctions prises et connues en la matière soient de tendance minimaliste. La procédure d'évaluation en cours permettra au GAFI d'examiner cet aspect et de dire si les contrôles et sanctions sont appropriés en la matière.

7. *Transactions pénales amiables*

M. Delepière considère que ce type de transactions équivaut à un aveu total d'impuissance du système judiciaire. Il s'agit d'un très mauvais signal vis-à-vis du citoyen qui se trouve ainsi confronté à une justice de classe.

5. *Sepots*

De CFI wordt er niet van op de hoogte gebracht waarom het gerecht dossiers seponeert. De heer Delepière vindt het jammer dat een aantal dossiers bij gebrek aan tijd niet worden onderzocht, terwijl ze interessante gegevens bevatten. Is het werkelijk nodig dat de parketten alle gevolgen van de door de CFI bezorgde informatie onderzoeken? Zouden ze sommige dossiers niet eerder aan andere diensten kunnen doorspelen (misdaadanalyse, inlichtingendiensten, belastingadministraties enzovoort)? De wet zou in die zin kunnen worden aangepast.

6. *Afhandeling van de grote fraudedossiers*

Acht dossiers over witwasoperaties in verband met de georganiseerde criminaliteit waarbij zware, georganiseerde fiscale fraude in het geding is, hebben betrekking op goudverkoop voor bijna een miljard euro. Uit de analyse van de rekeningen van een groothandelaar in edele metalen bleek dat hij zijn leveranciers van edele metalen cash betaalde. Op één jaar tijd werd van een van zijn rekeningen bijna 800 miljoen euro in contanten afgehaald. De provisie op die rekening bestond hoofdzakelijk uit betalingen door een Belgische bank, in verband met de aankoop van edele metalen. Die bank heeft daarover geen enkele aangifte gedaan. Dat dossier werd aan de CFI bezorgd door andere banken waar die groothandelaar eveneens rekeningen aanhield.

Die dossiers werden hoofdzakelijk door het parket van Brussel behandeld. De CFI heeft daarover niet de minste informatie ontvangen. De spreker zal een analyse van die dossiers aan de commissie bezorgen.

Voorts beklemtoont hij dat de CFI geen zicht heeft op de toereikendheid van de door de Nationale Bank van België verrichte controles inzake witwassen. De in dat verband getroffen en bekende sancties blijken echter minimalistisch te zijn. De lopende evaluatieprocedure zal de FAG in staat stellen dat aspect te onderzoeken en mee te delen of de controles en sancties passend zijn in dat opzicht.

7. *Minnelijke schikkingen*

Volgens de heer Delepière staat een dergelijke schikking gelijk met de bekentenis dat het rechtsbestel volstrekt machteloos staat. Er gaat een bijzonder funest signaal van uit ten aanzien van de burger, die aldus wordt geconfronteerd met een klassenjustitie.

La puissance publique ne doit utiliser l'arme de la transaction amiable que si elle se sent capable d'engager des poursuites en cas de refus. Dans le cas évoqué ici, l'inverse se produit. Le délinquant propose la transaction aux autorités judiciaires, sachant qu'il a peu de chance d'être poursuivi avec suffisamment d'efficacité.

8. Pourquoi la CTIF ne peut-elle se saisir de dossiers relatifs à la fraude fiscale simple?

Certains pays n'imposent pas de différence entre la fraude fiscale simple et grave. La législation de ces pays ne prévoit pas de liste spécifique des diverses formes de criminalité visée dans le cadre du blanchiment. Les organes chargés du traitement des informations financières transmettent toute information relative à des délits fiscaux qui peuvent donner lieu à une peine d'emprisonnement de minimum six mois ou un an.

En Belgique, il en va autrement. L'article 5, § 3, de la loi du 11 janvier 1993 dispose que l'origine de capitaux ou de biens est illicite lorsqu'ils proviennent d'une série d'infractions liées à des phénomènes criminels ou à de la fraude fiscale grave, organisée ou non (telle que définie par la législation fiscale). En soi, la CTIF peut travailler sans difficulté sur la base de ces dispositions légales. Il se pose toutefois un problème en termes d'effectivité. Pour ne pas devoir transmettre de déclaration, les déclarants invoquent en effet la difficulté d'opérer une distinction précise entre ce qu'il faut entendre par fraude simple ou fraude grave et organisée. Les banques ont fixé un seuil de 100 000 euros mais comment une banque peut-elle déterminer que la fraude fiscale commise par un client dépasse ce montant sur une base annuelle?

Il appartient au législateur de décider d'insérer ou non une définition dans la loi. Si c'est le cas, l'orateur est d'avis que la définition de la fraude grave devrait être rédigée de telle sorte qu'elle vise les délits punissables d'une peine d'emprisonnement de X mois/années et/ou d'une amende de X euros.

9. Extension des compétences de la CTIF à l'extrémisme

Le projet de loi complétant 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, en vue d'élargir la compétence de contrôle de la Cellule de traitement des informations financières

De overheid moet alleen gebruik maken van het instrument van de minnelijke schikking als ze zich bij machte acht een vervolging in te stellen, in geval van een weigering. In het hier aangehaalde geval, is het omgekeerde het geval. De overtreder stelt een minnelijke schikking voor aan de gerechtelijke instanties, goed wetend dat er weinig kans is dat hij met voldoende doeltreffendheid zal worden vervolgd.

8. Waarom kan de CFI geen dossiers in verband met gewone fiscale fraude behandelen?

Sommige landen maken geen onderscheid tussen gewone en ernstige fiscale fraude. De wetgeving in die landen voorziet niet in een specifieke lijst met de diverse vormen van criminaliteit die in het kader van de witwaspraktijken worden bedoeld. De instanties die belast zijn met de verwerking van de financiële informatie bezorgen alle informatie inzake fiscale misdrijven die kunnen leiden tot een gevangenisstraf van minstens zes maanden of een jaar.

In België gaat het er anders aan toe. Artikel 5, § 3, van de wet van 11 januari 1993 bepaalt dat de herkomst van geld of activa illegaal is wanneer deze voortkomen uit een of ander misdrijf dat verband houdt met criminele praktijken of met al dan niet georganiseerde ernstige fiscale fraude (zoals bepaald bij de fiscale wetgeving). Op zich kan de CFI zonder problemen zijn werk doen op basis van die wetsbepalingen. Of de CFI echter doeltreffend kan optreden, is een ander paar mouwen. Om geen aangifte te moeten bezorgen, opperen de aangevers dat het moeilijk is een nauwkeurig onderscheid te maken tussen gewone dan wel ernstige en georganiseerde fraude. De banken hebben de drempel vastgesteld op 100 000 euro, maar hoe kan een bank bepalen dat de door een cliënt gepleegde fiscale fraude op jaarbasis meer bedraagt dan die drempel?

De wetgever moet bepalen of hij al dan niet een definitie in de wet vastlegt. Als hij dat doet, is de spreker van mening dat ernstige fraude in die zin moet worden gedefinieerd, dat het gaat om misdrijven waar een gevangenisstraf van X maanden/jaren en/of een geldboete van X euro op staat.

9. Uitbreiding van de bevoegdheden van de CFI tot het extremisme

Het wetsontwerp tot aanvulling 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, met het oog op de uitbreiding van de controlebevoegdheid van de Cel Financiële

en ce qui concerne l'extrémisme (DOC 53 2817/001) a fait l'objet de nombreuses critiques de la part de la Commission de la protection de la vie privée dans son avis n° 30/2013 du 17 juillet 2013 (DOC 53 2817/002).

La CTIF a connaissance de financements structurels illicites dans les milieux extrémistes. M. Delepière cite l'exemple du recrutement de jeunes pour aller combattre en Syrie. La Cellule demande uniquement une extension de ses compétences en ce qui concerne l'extrémisme au sens de la loi du 30 novembre 1998 organique des services de renseignement et de sécurité. Elle souhaite travailler dans le respect de toutes les règles démocratiques. Il ne lui appartient évidemment pas de déterminer qui est extrémiste ou non.

La CTIF a des contacts réguliers avec la Commission de la protection de la vie privée mais l'orateur a le sentiment que cette commission ne comprend pas toujours comment travaille la Cellule.

Une personne ne peut demander à avoir directement accès aux dossiers de la CTIF dans le cadre de la loi du 11 avril 1994 relative à la publicité de l'administration. Ce contrôle se fait de manière indirecte.

Le gouvernement a créé un Comité ministériel et un Collège de coordination de la lutte contre le blanchiment de capitaux d'origine illicite, à l'instar du Comité ministériel et du Collège du renseignement et de la sécurité. Ce collège traite du financement du terrorisme, mais également du radicalisme et de l'extrémisme.

10. *Obtention de renseignements relatifs à des comptes bancaires*

La CTIF est déjà autorisée à demander des renseignements aux institutions bancaires (comptes en banques, historique, ...) dans le cadre d'une déclaration de soupçon. Il serait toutefois préférable que la Cellule puisse avoir accès au futur registre de comptes bancaires afin d'éviter qu'une banque ne puisse identifier les clients pour lesquels la CTIF demande des renseignements. L'accès à ce registre sera néanmoins réservé à l'administration fiscale.

11. *Produits de contrefaçon*

M. Delepière est d'avis que les services douaniers ne perçoivent pas toujours l'importance des flux financiers qui peuvent être liés à des trafics illégaux, comme par exemple, le trafic de cigarettes. Il déplore que cela ne

Informatieverwerking wat betreft het extremisme (DOC 53 2817/001), kreeg heel wat kritiek van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer in haar advies nr. 30/2013 van 17 juli 2013 (DOC 53 2817/002).

De CFI heeft weet van ongeoorloofde structurele financieringen in extremistische milieus. De heer Delepière geeft het voorbeeld van de rekrutering van jongeren om te gaan vechten in Syrië. De Cel vraagt alleen voor het extremisme, in de zin van de wet van 30 november 1998 houdende regeling van de inlichtingen- en veiligheidsdienst, een uitbreiding van haar bevoegdheden. Ze wenst te werken met inachtneming van alle democratische regels. Het is niet aan haar uit te maken wie al dan niet een extremist is.

De CFI komt geregeld in contact met de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, maar de spreker heeft de indruk dat die commissie niet altijd begrijpt hoe de Cel te werk gaat.

Een persoon kan in het kader van de wet van 11 april 1994 betreffende de openbaarheid van bestuur geen rechtstreekse toegang vragen tot de dossiers van de CFI. Die controle gebeurt indirect.

De regering heeft een Ministerieel Comité en een College voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst opgericht, naar het voorbeeld van het Ministerieel Comité en het College voor inlichtingen en veiligheid. Dat college buigt zich over de financiering van het terrorisme, maar ook van het radicalisme en van het extremisme.

10. *Het verkrijgen van inlichtingen over bankrekeningen*

De CFI mag al inlichtingen vragen aan de bankinstellingen (bankrekeningen, overzicht enzovoort) in het kader van een melding van verdenking. Het zou echter de voorkeur verdienen, mocht de Cel toegang kunnen hebben tot het toekomstige register van de bankrekeningen, om te voorkomen dat een bank de klanten kan identificeren over wie de CFI inlichtingen vraagt. De toegang tot het register zal echter voorbehouden zijn voor de belastingdiensten.

11. *Namaakproducten*

Volgens de heer Delepière zijn de douanediens ten zich niet altijd bewust van de omvang van de geldstromen die kunnen gepaard gaan met illegale handel, zoals bijvoorbeeld sigarettenzwandel. Hij betreurt dat dit geen

soit pas une priorité pour les autorités publiques alors que ce trafic génère des flux de plusieurs dizaines de millions d'euros par conteneur. Les services douaniers pourraient faire mieux dans la lutte contre le blanchiment de capitaux.

12. Composition et organigramme de la CTIF

M. Delepière indique que comme magistrat, il arrivera au terme de sa carrière en janvier 2015. Il pourra toutefois exercer son mandat à la CTIF jusqu'à son terme, le 22 juin 2017, en tant que substitut du procureur général émérite.

La CTIF est composée d'un président, d'un vice-président, de deux présidents suppléants et de quatre autres membres. Le président et les deux présidents suppléants doivent être des magistrats, tandis que le vice-président doit disposer d'une expertise sur le plan financier. Plusieurs mandats viennent à échéance le 22 juin 2014, à savoir: les mandats du vice-président et d'un des présidents suppléants, ainsi que de deux membres. Il faut également procéder au remplacement de M. Jean-Claude Leys, décédé en mars 2013. La CTIF a proposé, il y a un an déjà, au gouvernement de prolonger ces mandats compte tenu des échéances électorales et de l'évaluation mutuelle de la Belgique par le GAFI en juin 2014. La CTIF fait fonction d'autorité de contact pour le GAFI.

Le président et le vice-président actuels sont tous deux francophones, ce qui peut poser problème et risque d'entraîner une succession de remplacements. Deux scénarios sont possibles: soit aucune décision n'est prise avant le 22 juin 2014 et la Cellule ne sera plus composée que de trois membres, soit le gouvernement décide de remplacer plusieurs personnes, ce qui pourrait poser des problèmes en termes d'expérience acquise. 50 à 60 dossiers sont examinés toutes les semaines. Une trentaine est transmise aux autorités compétentes.

La CTIF compte une cinquantaine de personnes, membres compris. Le service d'analyse, qui traite quelque 2000 déclarations de soupçon par mois, est composé de 23 analystes et analystes adjoints. Il existe également une cellule de soutien (assistants administratifs), une cellule d'analyse stratégique (analystes stratégiques, criminologue et documentaliste), une cellule juridique composée de deux juristes et une cellule de soutien au bureau (conseiller de direction et traducteur). Le personnel est complété par un informaticien.

prioriteit is voor de overheid, terwijl die zwendel een geldstroom van tientallen miljoenen euro per container genereert. In de strijd tegen het witwassen van geld zouden de douanediens ten bet er kunnen.

12 . Samenstelling en organogram van de CFI

De heer Delepière geeft aan dat hij als magistraat het einde van zijn loopbaan bereikt in januari 2015. Hij zal zijn mandaat bij de CFI echter tot het einde ervan (22 juni 2017) kunnen uitoefenen, als emeritus substituut procureur-generaal.

De CFI bestaat uit een voorzitter, een vicevoorzitter, twee plaatsvervangende voorzitters en vier andere leden. De voorzitter en de twee plaatsvervangende voorzitters moeten magistraten zijn, terwijl de vicevoorzitter moet beschikken over een expertise op financieel vlak. Verscheidene mandaten verstrijken op 22 juni 2014, namelijk het mandaat van de vicevoorzitter, dat van één van de plaatsvervangende voorzitters, en dat van twee leden. Er moet ook worden voorzien in de vervanging van de heer Jean-Claude Leys, die in maart 2013 is overleden. De CFI heeft al een jaar geleden aan de regering voorgesteld die mandaten te verlengen gelet op de verkiezingsdatum en op de onderlinge evaluatie van België door de FATF in juni 2014. De CFI treedt voor die organisatie op als contactautoriteit.

De huidige voorzitter en vicevoorzitter zijn allebei Franstalig, wat problemen kan doen rijzen en kan leiden tot een opeenvolging van vervangingen. Twee scenario's zijn mogelijk: ofwel wordt vóór 22 juni 2014 geen besluit genomen en zal de Cel dan maar uit drie leden bestaan, ofwel beslist de regering een aantal mensen te vervangen, wat problemen kan doen rijzen met betrekking tot de opgedane ervaring. Elke week worden 50 à 60 dossiers onderzocht. Een dertigtal ervan worden aan de bevoegde instanties overgezonden.

Voor de CFI werken een vijftigtal mensen, inclusief de leden. De analysedienst, die ongeveer 2000 verdachte meldingen per maand behandelt, bestaat uit 23 analisten en adjunct-analisten. Er is ook een ondersteuningscel (administratieve assistenten), een cel strategische analyses (strategische analisten, criminoloog en documentalist), een juridische cel (twee juristen) en een ondersteuningscel van het bureau (directieadviseur en vertaler). Het personeel wordt aangevuld met een informaticus.

La CTIF a obtenu un budget supplémentaire dans le cadre des déclarations libératoires uniques. M. Delepière souhaiterait pouvoir obtenir le détachement d'un fonctionnaire du SPF Finances pour autant que la Cellule puisse intervenir dans la sélection du candidat.

13. *Création d'un Comité F*

M. Delepière estime qu'un tel comité peut aider les parlementaires à s'informer correctement en leur fournissant des informations qu'ils ne peuvent obtenir que difficilement de manière individuelle.

Le Comité F ne devrait pas assurer la "police" des services financiers. M. Delepière déplore la culture de cloisonnement et la concurrence mal comprise qui peut mener à une véritable rivalité entre services. Le cloisonnement sert parfois tout simplement à faire croire que des actions sont entreprises alors que rien n'est fait.

Le Comité F devrait avant tout être un lieu d'échange et de réflexion permettant de développer une vision critique et d'apporter de bonnes solutions. Il pourrait aussi répertorier les bases de données existantes et les organismes qui ont déjà effectué des analyses de risques. Il pourrait enfin faire des suggestions en matière de formation.

La mise en place d'un Comité F pourrait être la prémisse de la création d'un Institut dédié à la lutte contre la criminalité financière et économique. Le parquet fédéral se focalise actuellement sur la lutte contre le terrorisme. Faut-il dès lors élargir ses missions ou créer un nouveau parquet chargé de la criminalité économique et financière?

Le rapporteur,

Dirk VAN der MAELEN

Le président,

Georges GILKINET

De CFI heeft in het kader van de eenmalige bevrijdende aangifte een aanvullende begroting verkregen. De heer Delepière zou graag de detachering verkrijgen van een ambtenaar van de FOD Financiën, mits de Cel bij de selectie van de kandidaat inspraak heeft.

13. *Oprichting van een Comité F*

De heer Delepière vindt dat een dergelijk comité de parlementsleden kan helpen zich correct te informeren door hen informatie te verschaffen die ze individueel maar moeilijk kunnen verkrijgen.

Het Comité F zou niet de "politie" van de financiële diensten moeten zijn. De heer Delepière betreurt de hokjesmentaliteit en de verkeerd begrepen concurrentie die kan leiden tot echte rivaliteit tussen de diensten. De opdeling dient soms gewoon om te doen geloven dat wordt opgetreden, terwijl eigenlijk niets wordt gedaan.

Het Comité F zou eerst en vooral een plaats van uitwisseling en reflectie moeten zijn, die de mogelijkheid biedt een kritische blik te ontwikkelen en goede oplossingen aan te reiken. Het zou ook een inventaris kunnen aanleggen van de bestaande databanken en van de organisaties die al risicoanalyses hebben gemaakt. Het zou tot slot suggesties inzake opleiding kunnen formuleren.

De oprichting van een Comité F zou het uitgangspunt kunnen zijn voor de oprichting van een instituut voor de bestrijding van economische en financiële criminaliteit. Het federaal parket focust zich nu op de strijd tegen het terrorisme. Moet men de taken van dat parket uitbreiden, dan wel een nieuw parket oprichten dat zich buigt over de economische en financiële criminaliteit?

De rapporteur,

Dirk VAN der MAELEN

De voorzitter,

Georges GILKINET

ANNEXE

BIJLAGE



Blanchiment et fraude fiscale Quelques chiffres !

Jean-Claude DELEPIERE
Président de la CTIF

Chiffres clés

	2008	2009	2010	2011	2012
Nombre de déclarations reçues	15.554	17.170	18.673	20.001	21.000
Nombre de nouveaux dossiers ouverts	4.875	4.925	4.928	5.183	6.124
Nombre de dossiers transmis	937	1.020	1.259	1.345	1.506
Nombre de déclarations transmises	-	4.711	5.119	5.634	5.454
Montants relatifs aux dossiers transmis	711,30	2.141,42	594,93	671,09	2.254,91

Montants en millions EUR

Criminalités sous-jacentes

Nbre de dossiers	2008	2009	2010	2011	2012	% 2012
Escroquerie	146	283	306	343	426	28,29
Infraction liée à l'état de faillite	117	78	115	137	194	12,88
Abus de biens sociaux	57	48	86	155	170	11,29
Trafic illicite de biens et de marchandises	135	90	92	136	164	10,89
Trafic illicite de stupéfiants	130	134	138	114	118	7,84
Criminalité organisée	53	38	46	43	87	5,78
Trafic de main d'œuvre clandestine	30	111	187	92	86	5,71
Fraude fiscale grave et organisée	62	55	123	71	59	3,92
Autres	207	183	166	254	202	13,4
Total	937	1.020	1.259	1.345	1.506	100

3

Criminalités sous-jacentes

Montants	2008	2009	2010	2011	2012	% 2012
Criminalité organisée	36,2	1.848,60	23,54	23,28	1.048,60	46,50
Escroquerie	32,7	18,44	33,61	52,80	429,35	19,04
Trafic illicite de biens et de marchandises	142,0	26,71	142,00	112,78	264,38	11,72
Fraude fiscale grave et organisée	168,5	107,47	192,67	97,73	190,25	8,44
Corruption	-	1,69	5,96	23,35	84,32	3,74
Infraction liée à l'état de faillite	105,7	31,06	77,11	65,20	76,69	3,40
Abus de biens sociaux	107,6	12,62	34,13	145,28	55,99	2,48
Trafic de main d'œuvre clandestine	17,5	30,01	33,67	43,57	45,31	2,01
Traite des êtres humains	10,3	4,61	6,50	12,12	16,43	0,73
Trafic illicite de stupéfiants	37,3	11,79	10,99	24,36	12,51	0,55
Autres	53,5	48,42	51,46	86,55	31,11	1,38 ⁴
Total	711,3	2.141,42	594,93	671,09	2.254,94	100

Sources des dossiers transmis

	2008	2009	2010	2011	2012	% 2012
Etablissements de crédit	606	599	761	835	934	62,02
Bureaux de change ⁽¹⁾	186	256	341	210	241	16,00
La Poste – bpost	88	104	64	199	207	13,75
Cellules étrangères	15	18	22	41	52	3,45
Casinos	13	9	23	15	11	0,73
Transport d'argent liquide	9	11	12	9	5	-
Notaires	9	10	19	8	14	0,93
Autres	11	13	17	28	42	2,79
Total	937	1.020	1.259	1.345	1.506	100

Infraction sous-jacente retenue par le juge

	2007	2008	2009	2010	2011	2007- 2011	2007- 2011
Fraude fiscale grave et organisée	36	18	21	25	14	114	20%
Nbre total de jugements examinés	111	122	123	122	103	581	100%



Witwassen en fiscale fraude Enkele cijfers!

Jean-Claude DELEPIERE
Voorzitter van de CFI

1

Kerncijfers

	2008	2009	2010	2011	2012
Aantal ontvangen meldingen	15.554	17.170	18.673	20.001	21.000
Aantal nieuwe dossiers	4.875	4.925	4.928	5.183	6.124
Aantal doorgemelde dossiers	937	1.020	1.259	1.345	1.506
Aantal doorgemelde meldingen	-	4.711	5.119	5.634	5.454
Bedragen m.b.t. doorgemelde dossiers	711,30	2.141,42	594,93	671,09	2.254,91

Bedragen in miljoen EUR

Onderliggende misdrijven

Aantal dossiers	2008	2009	2010	2011	2012	% 2012
Oplichting	146	283	306	343	426	28,29
Misdrijf i.v.m. staat faillissement	117	78	115	137	194	12,88
Misbruik van vennootschapsgoederen	57	48	86	155	170	11,29
Illegale handel in goederen en koopwaren	135	90	92	136	164	10,89
Illegale drughandel	130	134	138	114	118	7,84
Georganiseerde misdaad	53	38	46	43	87	5,78
Handel in clandestiene werkkrachten	30	111	187	92	86	5,71
Ernstige en georganiseerde fiscale fraude	62	55	123	71	59	3,92
Andere	207	183	166	254	202	13,4
Totaal	937	1.020	1.259	1.345	1.506	100

Onderliggende misdrijven

Bedragen	2008	2009	2010	2011	2012	% 2012
Georganiseerde misdaad	36,2	1.848,60	23,54	23,28	1.048,60	46,50
Oplichting	32,7	18,44	33,61	52,80	429,35	19,04
Illegale handel in goederen en koopwaren	142,0	26,71	142,00	112,78	264,38	11,72
Ernstige en georganiseerde fiscale fraude	168,5	107,47	192,67	97,73	190,25	8,44
Corruptie	-	1,69	5,96	23,35	84,32	3,74
Misdrijf i.v.m. staat faillissement	105,7	31,06	77,11	65,20	76,69	3,40
Misbruik van vennootschaps-goederen	107,6	12,62	34,13	145,28	55,99	2,48
Handel in clandestiene werkkrachten	17,5	30,01	33,67	43,57	45,31	2,01
Mensenhandel	10,3	4,61	6,50	12,12	16,43	0,73
Illegale drughandel	37,3	11,79	10,99	24,36	12,51	0,55
Andere	53,5	48,42	51,46	86,55	31,11	1,38 ⁴
Totaal	711,3	2.141,42	594,93	671,09	2.254,94	100

Bronnen van doorgemelde dossiers

	2008	2009	2010	2011	2012	% 2012
Kredietinstellingen	606	599	761	835	934	62,02
Wisselkantoren ⁽¹⁾	186	256	341	210	241	16,00
De Post – bpost	88	104	64	199	207	13,75
Buitenlandse meldpunten	15	18	22	41	52	3,45
Casino's	13	9	23	15	11	0,73
Vervoer van liquide middelen	9	11	12	9	5	-
Notarissen	9	10	19	8	14	0,93
Andere	11	13	17	28	42	2,79
Totaal	937	1.020	1.259	1.345	1.506	100

Onderliggend misdrijf waar de rechter rekening mee hield

	2007	2008	2009	2010	2011	2007- 2011	2007- 2011
Ernstige en georganiseerde fiscale fraude	36	18	21	25	14	114	20%
Aantal bestudeerde vonnissen	111	122	123	122	103	581	100%