

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

29 juni 2016

WETSVOORSTEL

**betreffende de strijd tegen
terrorismed-financiering en witwaspraktijken**

(ingediend door de heren Veli Yüksel,
Roel Deseyn, Franky Demon en Raf Terwingen)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

29 juin 2016

PROPOSITION DE LOI

**concernant la lutte contre le financement du
terrorisme et les activités de blanchiment**

(déposée par MM. Veli Yüksel,
Roel Deseyn, Franky Demon et Raf Terwingen)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel voert een aantal maatregelen in om terrorisme en extremisme efficiënter te bestrijden. De Cel voor Financiële Informatieverwerking krijgt de mogelijkheid om de financiering van extremistische activiteiten met een link naar terrorisme te onderzoeken. De CFI krijgt daartoe rechtstreeks toegang tot de centrale database voor rekeningnummers en rekeninghouders bij de Belgische financiële instellingen.

Voortaan mag het openbaar ministerie alle relevante informatie, ingewonnen door de FOD Financiën en de Belgische financiële instellingen, gebruiken als bewijsmiddel in de strijd tegen de financiering van terrorisme en het witwassen van geld. De FOD Financiën mag de door de financiële instellingen ingewonnen informatie aanwenden voor toepassing van de belastingsreglementering.

RÉSUMÉ

Cette proposition de loi prévoit plusieurs mesures visant à améliorer la lutte contre le terrorisme et l'extrémisme. Elle prévoit de permettre à la Cellule de traitement des informations financières (CTIF) d'examiner le financement des activités extrémistes liées au terrorisme. Pour cela, la CTIF disposera d'un accès direct à la banque de données centrale des numéros de compte et des titulaires d'un compte dans les établissements financiers belges.

Dorénavant, le ministère public pourra utiliser toutes les informations pertinentes récoltées par le SPF Finances et par les établissements financiers belges au titre de preuves dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme et le blanchiment d'argent. Le SPF Finances pourra utiliser les informations récoltées par les établissements financiers pour l'application de la réglementation fiscale.

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

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

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

Abréviations dans la numérotation des publications:

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

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

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

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

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

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

A) De automatische uitwisseling van financiële gegevens:

De Internationale strijd tegen terrorismefinanciering en witwaspraktijken staat vandaag op zijn hoogtepunt. Na de opkomst van IS, de aanslagen in Frankrijk en de aanslagen in ons eigen land is het duidelijk dat het internationale terrorisme kordaat en efficiënt aangepakt moet worden. Daarbij moeten ook de nodige tekortkomingen in het huidige arsenaal worden onderzocht en desgevallend worden aangepakt.

Op Europees niveau werd al een actieplan gelanceerd door de Europese Commissie en daarnaast werden ook al tools aangereikt om te worden gebruikt voor de strijd tegen de terrorismefinanciering en witwaspraktijken. Deze tools moeten verder uitgewerkt worden.

De internationale strijd tegen bijvoorbeeld belastingparadijzen en offshore centra is een mogelijke piste, die sinds 2013 een versnelling hoger schakelde, om te gebruiken voor de strijd tegen terrorismefinanciering en witwaspraktijken. In de schoot van de OESO werd er beslist om op korte termijn werk te maken van een automatische uitwisseling van financiële inlichtingen tussen landen, waaraan alle banken verplicht moeten meewerken. Deze moet volledig ingaan vanaf 2017 over de gegevens van 2016.

Onder "automatische uitwisseling" wordt verstaan: de systematische en regelmatige verstrekking van vooraf gedefinieerde gegevens aan een andere staat, zonder voorafgaand specifiek verzoek en automatisch. In het kader van FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*), CRS (*Common Reporting Standard*) en de gewijzigde Bijstandsrichtlijn van 2014 zullen volgende gegevens periodiek en automatisch worden uitgewisseld tussen de bevoegde administraties van de betrokken landen: rente, dividend en vergelijkbare inkomsten, het saldo van de financiële rekeningen en over de opbrengsten van de verkoop van activa. Op deze manier kunnen ook geldstromen worden blootgelegd op een grootschalige manier. Op deze manier kan een maximale transparantie op internationaal niveau worden gerealiseerd, die ervoor kan zorgen dat illegale transacties en verborgen gelden en activa, die worden gebruikt voor witwaspraktijken en terrorismefinanciering, worden ontdekt.

Belastingparadijzen en offshore financiële centra zijn door hun bankgeheimen niet alleen een spil voor

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

A) Échange automatique de données financières

La lutte contre le financement du terrorisme et les activités de blanchiment a aujourd'hui atteint son paroxysme. Après l'émergence de Daech et les attentats commis en France et en Belgique, il est clair qu'il convient de lutter fermement et efficacement contre le terrorisme international. Il conviendra aussi, dans ce cadre, d'examiner les lacunes de notre arsenal actuel et, le cas échéant, d'y remédier.

Un plan d'action a déjà été initié par la Commission européenne au niveau européen, et des outils ont aussi déjà été proposés pour lutter contre le financement du terrorisme et les activités de blanchiment. Il convient d'affiner ces outils.

La lutte internationale contre les paradis fiscaux et les centres off-shore par exemple, qui depuis 2013 est passée à la vitesse supérieure, est une piste potentielle à exploiter dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme et le blanchiment d'argent. Au sein de l'OCDE, il a été décidé de s'atteler sans tarder à un échange automatique d'informations financières entre pays, auquel toutes les banques devront obligatoirement collaborer. Cette échange d'informations prendra pleinement effet en 2017 et concernera les données de 2016.

On entend par "échange automatique" la communication systématique, périodique et automatique, sans demande préalable, d'informations prédéfinies à un autre État. Dans le cadre du FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act* de 2009) du CRS (*Common Reporting Standard*) et de la directive concernant l'assistance mutuelle modifiée en 2014, les données qui devront être échangées périodiquement et automatiquement entre les administrations compétentes des pays concernés sont les suivantes: les intérêts, les dividendes et les revenus comparables, le solde des comptes financiers et le produit de la vente d'actifs financiers. De cette manière, des flux financiers pourront également être découverts à grande échelle et on pourra parvenir à une transparence maximale au niveau international qui permettra de détecter les transactions illégales et les fonds et actifs dissimulés utilisés pour blanchir de l'argent et financer le terrorisme.

Du fait du secret bancaire en vigueur, non seulement les paradis fiscaux et les places financières offshore

internationale belastingfraude en —ontwijking, de geheimhouding en het manifest gebrek aan transparantie worden ook gretig gebruikt door organisaties die drugs-geld en opbrengsten uit mensen- en wapenhandel willen witwassen en voor de financiering van terrorisme. De afgelopen jaren is pijnlijk duidelijk geworden hoe systemen werden opgezet om belastingen te ontwijken of om fraude te plegen, waarbij en passant de drugs-, wapen- en mensenhandel, de financiering van terrorisme en corruptie mogelijk gemaakt werden.

Eind vorig jaar heeft dit parlement een wet gestemd die 3 internationale rechtsinstrumenten heeft omgezet in de Belgische nationale wetgeving. Het gaat om het FATCA-akkoord, de CRS en de gewijzigde Bijstandsrichtlijn. Deze rechtsinstrumenten leggen de verplichting op aan de financiële instellingen om de vooraf gedefinieerde gegevens te verzamelen en mee te delen aan de voor daartoe bevoegde dienst binnen de FOD Financiën. Deze dienst moet dan die informatie doorgeven aan de betrokken landen, waarbij zij in wederkerigheid die noodzakelijke informatie krijgt uit het buitenland.

De wet van 16 december 2015 was daarmee de juiste stap in de goede richting om het internationaal bankgeheim opzij te schuiven. Daarbij kan die informatie gebruikt worden voor het vestigen en het innen van de verschuldigde Belgische belasting. Hoewel, deze informatie kan ook gebruikt worden voor de strijd tegen witwaspraktijken en de financiering van terrorisme. Niettegenstaande deze mogelijkheid maakt deze wet het tot op heden onmogelijk om de ingewonnen en doorgestuurde informatie te gebruiken voor de strijd tegen o.a. terrorismefinanciering. Het is daarom onze bedoeling om dit toch mogelijk te maken. De automatische uitwisseling van financiële gegevens is een noodzakelijke tool om de internationale geldstromen en verborgen activa aan de oppervlakte te brengen, waardoor de terroristische netwerken kunnen worden geraakt in hun financiën.

B) Verruimde toegang tot het Centraal Aanspreekpunt:

Naast deze automatische uitwisseling van financiële gegevens zijn er nog andere mogelijkheden om vooral op nationaal niveau een betere informatiedoorstroming te genereren. Zo moet er onder andere gekeken worden naar de centrale database voor rekeningnummers en rekeninghouders bij de Belgische financiële instellingen. Deze centrale database is beter bekend als het Centraal Aanspreekpunt (CAP), dat wordt beheerd door de Nationale Bank van België (NBB). Tot op heden hebben slechts bepaalde ambtenaren van de FOD Financiën toegang tot deze databank, alsook

sont un pivot de la fraude et de l'évasion fiscales internationales, mais en outre, les organisations désireuses de blanchir l'argent de la drogue, du trafic d'êtres humains et du trafic d'armes et de financer le terrorisme, s'empressent d'exploiter ce secret et ce manque manifeste de transparence. Au cours des dernières années, il est apparu clairement et cruellement que des systèmes élaborés à des fins d'évasion et de fraude fiscales ont facilité au passage le trafic de drogues, le trafic d'armes, la traite d'êtres humains, le financement du terrorisme et la corruption.

À la fin de l'année dernière, une loi transposant trois instruments juridiques internationaux dans la législation belge a été votée au Parlement. Ces instruments juridiques — l'accord FATCA, le CRS et la nouvelle directive d'assistance mutuelle — imposent aux institutions financières l'obligation de collecter les données préalablement définies et de les communiquer au service compétent du SPF Finances. Ce service doit alors transmettre ces renseignements aux pays concernés et recevra, par voie de réciprocité, les renseignements nécessaires de l'étranger.

La loi du 16 décembre 2015 constituait une avancée pour passer outre au secret bancaire international. Les renseignements ainsi recueillis permettent d'établir et de percevoir l'impôt dû en Belgique. Il peut également être fait usage de ces informations pour lutter contre les pratiques de blanchiment et le financement du terrorisme. Bien que cette possibilité existe, la loi empêche toujours d'utiliser les renseignements recueillis et communiqués pour lutter contre le financement du terrorisme, notamment. C'est pourquoi nous voulons faire en sorte que cela devienne possible. L'échange automatique de données financières constitue un instrument indispensable pour rendre visibles les flux internationaux de capitaux et les actifs cachés et, partant, pour frapper les réseaux terroristes en les privant de financement.

B) Accès élargi au Point de contact central:

Parallèlement à cet échange automatique des données financières, il existe encore d'autres possibilités permettant d'améliorer la circulation des données, principalement au niveau national. Ainsi, il faut notamment se tourner vers la banque de données centrale des numéros et des titulaires de comptes bancaires détenus auprès des institutions financières belges. Cette banque de données centrale, mieux connue sous l'appellation "Point de contact central" (PCC), est gérée par la Banque nationale de Belgique (BNB). Jusqu'à présent, seuls certains fonctionnaires du SPF Finances y ont accès,

het COIV (Centraal Orgaan voor Inbeslagneming en Verbeurdverklaring). Daarentegen hebben andere instanties, zoals het openbaar ministerie, de Cel voor Financiële Informatieverwerking en de politiediensten nog steeds geen toegang tot deze databank, ook al kunnen zij hierbij veel efficiëntiewinsten boeken tijdens lopende onderzoeken. Zeker wat betreft de strijd tegen de financiering van terrorisme en witwaspraktijken is het uiterst noodzakelijk dat er voldoende efficiëntiewinsten geboekt worden, zodat de betrokken diensten op een snelle en effectieve manier hun taak kunnen uitvoeren. Op die manier kan ons land veel krachtadiger optreden tegen o.a. terroristische netwerken en kan België het goede voorbeeld geven in de strijd tegen witwaspraktijken en terrorismefinanciering.

Die verruimde toegang tot het centraal aanspreekpunt werd al meermaals aangekondigd door menig minister en staatssecretaris. Zo heeft de voormalige staatssecretaris voor Fraudebestrijding, Elke Sleurs, de verruimde toegang tot het CAP aangewezen als één van haar prioriteiten in het kader van haar 15-punten plan (DOC 0495/004). Daarnaast heeft de huidige minister van Financiën in zijn eigenste Fraudeplan (DOC 1352/47) diezelfde verruimde toegang voorgesteld als een prioriteit. Tot op heden is daar nog geen uitvoering aan gegeven.

C) Financiering van extremisme:

Extremisme wordt als volgt gedefinieerd in de wet van 30 november 1998 houdende regeling van de inlichtingen- en veiligheidsdienst:

“Art. 8, 1°, c)

Extremisme: racistische, xenofobe, anarchistische, nationalistische, autoritaire of totalitaire opvattingen of bedoelingen, ongeacht of ze van politieke, ideologische, confessionele of filosofische aard zijn, die theoretisch of in de praktijk strijdig zijn met de beginselen van de democratie of de mensenrechten, met de goede werking van de democratische instellingen of andere grondslagen van de rechtsstaat;”

De inschatting van het extremistisch of potentieel terroristisch karakter van de activiteiten die mogelijk door deze organisaties ontplooid worden, is een delicate oefening. Bij het onderzoek in dergelijke dossiers tracht de CFI de financiële informatie te koppelen aan de specifieke informatie die bij gespecialiseerde diensten beschikbaar is. De contacten met de Cel “Terrorisme en Sekten” van de politie, het Federaal Parket, het Orgaan voor de coördinatie en de analyse van de dreiging

de même que l’OCSC (l’Organe central pour la saisie et la confiscation). D’autres instances, en revanche, comme le ministère public, la Cellule de traitement des Informations financières et les services de police n’ont toujours pas accès à cette banque de données, alors que cet outil leur permettrait d’être beaucoup plus efficaces dans le cadre des instructions en cours. Surtout dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme et les pratiques de blanchiment, il faut absolument que les services concernées gagnent suffisamment en efficacité pour exécuter leurs missions de manière rapide et efficace. Notre pays pourra ainsi agir plus efficacement contre les réseaux terroristes, notamment, et montrer le bon exemple en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

Cet accès élargi au Point de contact central (PCC) a déjà été annoncé plusieurs fois par bon nombre de ministres et de secrétaires d’État. L’ancienne secrétaire d’État à la Lutte contre la fraude, Mme Elke Sleurs, avait notamment fait de l’accès élargi au PCC l’une de ses priorités de son plan en 15 points (DOC 0495/004). De même, l’actuel ministre des Finances a présenté ce même accès élargi comme l’une des priorités de son propre plan de lutte contre la fraude (DOC 1352/47). À ce jour, aucune suite concrète n’a toutefois encore été donnée à ces projets.

C) Financement de l’extrémisme:

La loi du 30 novembre 1998 organique des services de renseignement et de sécurité définit l’extrémisme comme suit:

“Art. 8, 1°, c)

Extrémisme: les conceptions ou les visées racistes, xénophobes, anarchistes, nationalistes, autoritaires ou totalitaires, qu’elles soient à caractère politique, idéologique, confessionnel ou philosophique, contraires, en théorie ou en pratique, aux principes de la démocratie ou des droits de l’homme, au bon fonctionnement des institutions démocratiques ou aux autres fondements de l’État de droit;”

L’évaluation du potentiel terroriste ou extrémiste des activités qui sont déployées par ces organisations est un exercice délicat. Lors de l’analyse de ces dossiers, la CTIF essaye d’associer les informations financières avec les informations disponibles auprès de services spécialisés. Les contacts avec la Cellule “Terrorisme et Sectes” de la police, le parquet fédéral, l’Organe pour la Coordination et l’Analyse de la Menace (OCAD), la Sûreté de l’État et le Service Général du Renseignement

(OCAD), de Veiligheid van de Staat en de algemene Dienst Inlichting en Veiligheid (ADIV) van de Krijgsmacht zijn dan ook van cruciaal belang in het onderzoek naar de financiering van terrorisme.

Doordat de CFI enkel mag ingrijpen in geval van terrorisme en niet bij extremisme worden mogelijks kansen gemist. Extremisten kunnen immers terugvalbasissen en ondersteuningsnetwerken financieren zonder dat de CFI deze kan doorlichten. De CFI zelf gaf aan bij de presentatie van het jaarverslag 2010 en 2011 dat het vragende partij is om ook ingeval van dossiers van "extremisme" een onderzoek te kunnen voeren.

Het aantal dossiers dat de CFI in 2011 doormeldde wegens aanwijzingen van terrorisme of financiering van terrorisme is licht gestegen in vergelijking met 2010 maar blijft in absolute cijfers relatief beperkt.

Financiering van terrorisme verschilt echter grondig van de andere misdrijven die aan de basis kunnen liggen van witwassen. Zelfs in de jaren daarna is het aantal dossiers licht gestegen, alsook de bedragen die rondgaan in die dossiers. De CFI heeft in 2014 85 % van deze dossiers doorgestuurd naar het Federaal Parket. Het laatste jaarverslag (2014) vermeldt volgende cijfers:¹

et de la Sécurité (SGRS) de l'Armée sont donc cruciaux dans l'analyse du financement du terrorisme.

Le fait que la CTIF ne puisse intervenir que dans les cas de terrorisme et non d'extrémisme constitue peut-être une occasion manquée. Les extrémistes peuvent en effet financer des bases de repli et des réseaux de soutien échappant à tout contrôle de la CTIF. Lors de la présentation de ses rapports annuels 2010 et 2011, la cellule a elle-même souligné qu'elle souhaitait pouvoir mener des enquêtes également dans le cadre de dossiers d'"extrémisme".

Si le nombre de dossiers transmis par la CTIF en 2011 sur la base d'indices de terrorisme ou de financement du terrorisme a légèrement augmenté par rapport à 2010, il reste, dans l'absolu, relativement limité.

Le financement du terrorisme diffère toutefois sensiblement des autres activités criminelles pouvant être à la base du blanchiment de capitaux. Même au cours des années qui ont suivi, on a pu constater une légère augmentation du nombre de dossiers, ainsi que des montants concernés. En 2014, la CTIF a transmis 85 % de ces dossiers au parquet fédéral. Le dernier rapport annuel (2014) cite les chiffres suivants:¹

Verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen of financiering van terrorisme per jaar/
Ventilation par année du nombre de dossiers et du montant total de blanchiment ou de financement du terrorisme

	2012	2013	2014	% 2014
Aantal - terrorisme/ <i>Nombre - terrorisme</i>	1	0	0	-
Aantal - financiering van terrorisme ⁽¹⁾ / <i>Nombre - financement du terrorisme⁽¹⁾</i>	19	25	37	3,27
Bedrag - terrorisme/ <i>Montant - terrorisme</i>	0,04			
Bedrag - financiering van terrorisme ⁽¹⁾ / <i>Montant - financement du terrorisme⁽¹⁾</i>	1,86	2,57	6,82	0,87

⁽¹⁾ met inbegrip van financiering van proliferatie - bedragen in miljoen EUR/
Financement de la prolifération compris — Montants en millions d'euros

De grootte van de opgespoorde bedragen is weinig relevant en is in tegenstelling tot bij het witwassen van geld uit criminele activiteiten geen graadmeter voor de impact van een fenomeen op de maatschappij.

L'importance des montants détectés est peu révélatrice et ne constitue pas, comme dans le cas du blanchiment de capitaux provenant d'activités criminelles, un indicateur de l'impact du phénomène sur la société.

¹ http://www.ctif-cfi.be/website/images/NL/annual_report/jv2014nl.pdf, p. 75.

¹ http://www.ctif-cfi.be/website/images/FR/annual_report/ra2014fr.pdf, p. 75.

De CFI geeft in haar jaarverslag van 2011 duidelijk aan dat dergelijke onderzoeken wel degelijk efficiënt zijn in de strijd tegen het terrorisme:²

“Het beperkte aandeel van dossiers inzake de financiering van terrorisme — met inbegrip van proliferatie — in het totaal van de in 2011 doorgemelde dossiers betekent echter geenszins dat de CFI het belang van financieel onderzoek naar terrorisme onderschat. Dergelijk onderzoek zal er wellicht niet in slagen om concrete eenmalige acties of aanslagen te verijdelen, maar kan er wel toe bijdragen om terroristische organisaties of staten te verhinderen de nodige infrastructuur op te bouwen en het geschikte klimaat te creëren waaruit gewelddadige acties voortvloeien.”

De CFI heeft zowel in haar jaarverslag van 2011 als bij de mondelinge toelichting in de Commissie Economie en Financiën in de Senaat aangegeven dat het voor hen bijzonder moeilijk is om een lijn te trekken tussen extremisme en terrorisme. Indien het dossiers van extremisme betreft is de CFI niet bevoegd om hun rekeningen te onderzoeken. Indien het echter terrorismedossiers betreft zijn ze wel bevoegd. Indieners menen dat het meer dan opportuun is om ingeval van extremisme ook inzage in de financiële transacties te bekomen.

Naar aanleiding van de voorstelling van het jaarverslag van de CFI en de toelichting van de CFI zelf, werd een schriftelijke vraag gesteld aan de ministers van Justitie en Financiën om na te gaan of zij de uitbreiding van het toezicht van de CFI naar gevallen van “extremisme” genegen waren en of dit opportuun is.³

Betrokken ministers gaven een gezamenlijk antwoord dd. 24 juni 2011 dat bevestigde dat een uitbreiding van het toezicht naar extremisme meer dan aangewezen is:

“Uit de vaststellingen van de CFI blijkt dat met de huidige wetgeving een risico bestaat aangezien het niet altijd mogelijk is tot de doormelding van relevante informatie te komen. Op basis van deze vaststellingen is het wenselijk extremisme toe te voegen aan de opsomming van artikel 5 van de voornoemde wet van 11 januari 1993 zoals gedefinieerd in de wet van 30 november 1998 houdende regeling van de inlichtingen- en veiligheidsdiensten.”

² http://www.ctif-cfi.be/website/images/FR/annual_report/2011_ctif_cfi_fr.pdf, p. 93.

³ <http://www.senate.be/www/?Mlval=/Vragen/SchriftelijkeVraag&LEG=5&NR=2391&LANG=nl> en <http://www.senate.be/www/?Mlval=/Vragen/SchriftelijkeVraag&LEG=5&NR=2390&LANG=nl>.

Dans son rapport annuel de 2011, la CETIF souligne clairement la grande efficacité de ce type d'enquêtes dans le cadre de lutte contre le terrorisme:²

“La part limitée des dossiers en relation avec le financement du terrorisme — en ce compris le financement de la prolifération — dans le total des dossiers transmis en 2011 ne signifie pas que la CTIF sous-évalue l'importance des investigations financières pour lutter contre le financement du terrorisme. De telles enquêtes ne vont peut-être pas permettre de déjouer des actions ponctuelles ou des attentats mais peuvent contribuer à empêcher des organisations terroristes ou des États à mettre en place des infrastructures ou de créer un climat favorable à la prolifération de telles actions violentes.”

Tant dans son rapport annuel que dans les explications orales fournies à la commission des Finances et des Affaires économiques du Sénat, la CTIF a souligné qu'il lui est extrêmement difficile de distinguer entre l'extrémisme et le terrorisme. Alors qu'elle est habilitée à examiner les comptes des organisations visées par les dossiers de terrorisme, elle ne l'est pas dans le cas des dossiers d'extrémisme. Les auteurs estiment qu'il est plus qu'opportuun que la CTIF ait également un droit de regard sur les transactions financières dans les dossiers d'extrémisme.

À l'occasion de la présentation du rapport annuel de la CTIF et des explications données par celle-ci, une question écrite a été posée aux ministres de la Justice et des Finances pour vérifier s'ils étaient favorables à une extension du contrôle de la CTIF aux cas d'“extrémisme” et si cela était opportuun.³

Des ministres concernés ont fourni, le 24 juin 2011, une réponse conjointe qui confirme qu'une extension du contrôle aux dossiers d'extrémisme était plus que recommandée:

“Il apparaît suite aux constatations de la CTIF qu'il existe cependant un risque en l'état actuel de la législation de ne pas toujours pouvoir aboutir à la transmission d'informations pertinentes en la matière. Sur la base de ces constatations, il serait en effet souhaitable de préciser l'énumération prévue à l'article 5, de la loi du 11 janvier 1993 précitée en ajoutant la notion d'extrémisme, telle qu'elle est définie dans la loi du 30 novembre 1998 organique des services de renseignement et de sécurité.”

² http://www.ctif-cfi.be/website/images/FR/annual_report/2011_ctif_cfi_fr.pdf, p. 93.

³ <http://www.senate.be/www/?Mlval=/Vragen/SchriftelijkeVraag&LEG=5&NR=2391&LANG=fr> et <http://www.senate.be/www/?Mlval=/Vragen/SchriftelijkeVraag&LEG=5&NR=2390&LANG=fr>.

Tot op vandaag bestaat er nog geen wettelijke basis waarop de CFI informatie in verband met witwasverrichtingen of financiering van terrorisme aan de gerechtelijke overheden kan doormelden, indien de onderliggende activiteit enkel verband blijkt te houden met extremisme zonder dat er enig ander misdrijf vermeld in de preventieve witwaswet kan worden aangewezen. Enkel indien de CFI een verband kan aantonen tussen extremisme en terroristische activiteiten, alsook met een steun aan deze activiteiten of terroristische groeperingen zoals de financiering ervan, stelt zich er geen enkel probleem.

Wij menen wel dat de vraag van de CFI pertinent is. Doordat de CFI enkel mag ingrijpen in geval van terrorisme en niet bij extremisme, worden mogelijks kansen gemist. Extremisten kunnen immers terugvalbasissen en ondersteuningsnetwerken financieren zonder dat de CFI deze kan doorlichten. In zijn jaarverslag van 2013 geeft de CFI nog maar eens aan in de bespreking van een casus, hoe moeilijk het is om volledig uitsluitel te geven over bepaalde verrichtingen, die veel banden vertonen met extremisme, maar niet direct met terrorisme.⁴ Dit wetsvoorstel wil hier onder meer aan tegemoet komen. Het voorstel voert een beperkte uitbreiding van het takenpakket van de CFI in waarbij niet enkel terrorisme onder hun controlebevoegdheid valt maar ook extremisme gezien de flinterdunne grens tussen beide.

Wij hebben tot doel om CFI de mogelijkheid te geven om organisaties die extremistisch gedachtegoed uitdragen en op lange termijn een voedingsbodem vormen voor terroristische acties, te onderzoeken. Een bevoegdheidsuitbreiding naar de financiering van extremistische activiteiten laat CFI toe om in nauwe samenwerking met de partnerdiensten in deze materie — politie, federaal parket en inlichtingendiensten — een meer proactieve rol te spelen in de aanpak van terrorisme en de financiële en logistieke ontplooiing van extremistische netwerken in een vroeg stadium te stoppen.

Het is dus onze bedoeling om de nodige maatregelen te nemen, noodzakelijk om de strijd tegen het terrorisme en het extremisme op te voeren. Dit betekent dat er een betere informatiedoorstroming moet gebeuren, dat er een verhoogde transparantie moet komen bij onder meer offshore constructies op belastingparadijzen en dat onze diensten veel korter op de bal kunnen spelen.

⁴ http://www.ctif-cfi.be/website/images/NL/annual_report/jv2013-03102014.pdf, p.74.

Il n'existe jusqu'ici encore aucune base légale permettant à la CTIF de transmettre aux autorités judiciaires des informations relatives à des opérations de blanchiment ou de financement du terrorisme si l'activité à la base de celles-ci se révèle être liée uniquement à l'extrémisme, sans qu'il soit possible de retenir une autre infraction visée par la loi relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme. La CTIF ne peut transmettre de telles informations que si elle est en mesure d'établir un lien entre l'extrémisme et des activités terroristes, et avec un soutien à des activités ou des groupes terroristes, tel que leur financement.

Nous estimons que la demande formulée par la CTIF est pertinente. Étant donné que la CTIF ne peut intervenir qu'en cas de terrorisme, et non d'extrémisme, des occasions risquent d'être manquées. Les extrémistes peuvent en effet financer des bases de repli et des réseaux de soutien sans que la CTIF puisse en informer les autorités. Dans son rapport annuel de 2013, la CTIF rappelle une fois encore, dans l'examen d'un cas, à quel point il est difficile de fournir des renseignements complets concernant certaines opérations ayant de nombreux liens avec l'extrémisme mais sans lien direct avec le terrorisme.⁴ La présente proposition de loi veut y remédier en prévoyant une extension limitée des tâches de la CTIF de manière à ce que non seulement le terrorisme mais également l'extrémisme relèvent de sa compétence de contrôle, compte tenu de la frontière ténue qui sépare les deux phénomènes.

Nous entendons offrir à la CTIF la possibilité de mener des investigations sur des organisations qui répandent des idées extrémistes et qui, à long terme, peuvent constituer un terreau pour des actes terroristes. Une extension du champ d'application de la loi au financement de l'extrémisme permettrait à la CTIF, en collaboration avec les partenaires dans ces matières — police, parquet fédéral et services de renseignement —, de jouer un rôle plus proactif dans l'approche du terrorisme et de stopper le développement financier et logistique de ces réseaux extrémistes à un stade plus précoce.

Nous souhaitons dès lors prendre les mesures nécessaires, indispensables pour lutter contre le terrorisme et l'extrémisme. Cela signifie qu'il convient d'améliorer la circulation des informations, d'accroître la transparence, notamment en ce qui concerne les structures *offshore* dans les paradis fiscaux, et que nos services doivent pouvoir être beaucoup plus réactifs.

⁴ http://www.ctif-cfi.be/website/images/NL/annual_report/jv2013-03102014.pdf, p.74.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 2

Dit artikel neemt zowel de tekst als de verantwoording over van het amendement neergelegd bij de bespreking van het wetsontwerp tot aanvulling van de wet van 11 januari 1993⁵

Overeenkomstig de aanbevelingen van de ministers van Justitie en Financiën grijpt dit wetsvoorstel wat betreft de definitie van “extremisme” terug naar de definitie van de wet van 30 november 1998 houdende regeling van de inlichtingen- en veiligheidsdienst als bepaald in artikel 8, 1^o, c).

De definitie van extremisme wordt als paragraaf 2/1 ingevoegd tussen de bestaande paragrafen 2 en 3 van artikel 5 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.

“Extremisme”, als gedefinieerd in artikel 8,1^o, c) van de wet van 30 november 1998 houdende regeling van de inlichtingen- en veiligheidsdiensten, komt niet als zodanig voor op de lijst met misdadaverschijnselen die beperkend opgesomd worden in artikel 5 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, die de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) in aanmerking neemt om een dossier na ontleding aan de gerechtelijke overheden te kunnen doormelden. Daarom wordt extremisme expliciet opgenomen in artikel 5, § 3, 1^o van de wet van 11 januari 1993.

Om duidelijk te bepalen binnen welke grenzen het CFI dossiers mag behandelen en doorgeven in het kader van extremisme wordt expliciet verwezen naar het kader en dus ook de strikte omlijning die wordt aangegeven in het jaarverslag van het CFI zelf van 2011 op blz. 93.⁶

Teneinde alle misverstanden te vermijden en duidelijk de wil van de wetgever weer te geven hernemen we de passage:

“Een bevoegdheidsuitbreiding naar de financiering van extremistische activiteiten zou de CFI toelaten om in nauwe samenwerking met de partnerdiensten in deze materie — politie, federaal parket en inlichtingendiensten — een meer proactieve rol te spelen in de aanpak

⁵ Parl. St., Senaat, S 5-1873/2.

⁶ http://www.ctif-cfi.be/website/images/NL/annual_report/ctif_ra2011nl_pages.pdf.

DISCUSSION DES ARTICLES

Article 2

Cet article reproduit tant le texte que la justification de l'amendement présenté lors de la discussion du projet de loi complétant la loi du 11 janvier 1993.⁵

Conformément aux recommandations des ministres de la Justice et des Finances, la présente proposition de loi renvoie, pour la définition de l'“extrémisme”, à la définition donnée à l'article 8, 1^o, c), de la loi du 30 novembre 1998 organique des services de renseignement et de sécurité.

La définition de l'extrémisme est insérée en tant que paragraphe 2/1 entre les paragraphes 2 et 3 de l'article 5 de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme.

L'“extrémisme”, tel qu'il est défini à l'article 8,1^o, c) de la loi du 30 novembre 1998 organique des services de renseignement et de sécurité, ne figure pas en tant que tel dans la liste des phénomènes criminels énumérés limitativement à l'article 5 de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, sur la base de laquelle la Cellule de traitement des informations financières (CTIF) peut, après analyse, transmettre un dossier aux autorités judiciaires. L'extrémisme est dès lors inséré explicitement à l'article 5, § 3, 1^o, de la loi du 11 janvier 1993.

Pour établir clairement dans quelles limites la CTIF peut examiner et transmettre des dossiers dans le cadre de l'extrémisme, nous faisons explicitement référence au cadre, et donc aussi à la délimitation claire, dont il est fait état par la CTIF elle-même dans son rapport annuel, en p. 93 ⁶.

Pour éviter tout malentendu et pour traduire clairement la volonté du législateur, nous reprenons ci-dessous le passage en question:

“Une extension du champ d'application de la loi au financement de l'extrémisme permettrait à la CTIF en collaboration avec les partenaires dans ces matières — police, parquet fédéral et services de renseignements — de jouer un rôle plus proactif dans l'approche du

⁵ Doc. Parl., Sénat, S 5-1873/2.

⁶ http://www.ctif-cfi.be/website/images/FR/annual_report/ctif_ra2011fr_pages.pdf.

van terrorisme en de financiële en logistieke ontplooiing van extremistische netwerken in een vroeg stadium te stoppen.”

Aldus worden duidelijk en nauwkeurig de grenzen aangegeven waarbinnen de CFI binnen haar wettelijke bevoegdheden kan optreden wat betreft de beoogde bevoegdheidsuitbreiding naar extremisme toe. Het is dus van belang om duidelijk te stellen dat de CFI enkel maar bevoegd is om de financiering van extremisme te onderzoeken en te melden aan de betrokken diensten, zolang er een link is met terrorisme. Het is geenszins de bedoeling van dit wetsvoorstel om de CFI de bevoegdheid te geven de financiering van extremisme te onderzoeken, indien er geen link is met terrorisme en het eerder gaat om activiteiten van bepaalde groeperingen, organisaties en personen die zich beroepen op hun recht op vrije meningsuiting.

Artikel 3

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 wordt gewijzigd, door de onderzoeksmogelijkheden van de Cel voor Financiële Informatieverwerking uit te breiden. Daarbij wordt specifiek in de mogelijkheid voorzien voor de CFI om toegang te krijgen tot het Centraal Aanspreekpunt bij de Nationale Bank. Op die manier kan de Cel op een efficiëntere manier toegang krijgen tot noodzakelijk informatie in de strijd tegen witwaspraktijken en terrorismefinanciering. De identiteit van rekeninghouders en de rekeningnummers kunnen al een begin van een overzicht geven in het financiële reilen en zeilen van misdaad- of terreurnetwerken.

De CFI moet volgens dit wetsvoorstel de mogelijkheid krijgen om de namen en nummers van rekeningen gehouden bij Belgische financiële instellingen in te kijken. Zo krijgt de Cel een groter juridisch instrumentarium om haar bevoegdheden en taken uit te oefenen. In datzelfde artikel wordt ook bepaald dat de CFI de ingekeken rekeningen moet screenen op linken met o.a. het financieren van terrorisme. Indien de Cel vaststelt dat er aanwijzingen zijn dat de rekeningen gebruikt worden door een netwerk van terroristen of van extremisten, dan is zij verplicht om die rekeningen door te sturen naar het openbaar ministerie, die op haar beurt het nodige kan doen om deze informatie te gebruiken in een strafrechtelijk onderzoek tegen onder meer een terroristische cel actief in België.

terrorisme et de stopper le développement financier et logistique de ces réseaux extrémistes à un stade plus précoce.”

La CTIF indique ainsi de façon claire et précise les limites dans lesquelles elle peut intervenir, dans le cadre de ses compétences légales, en ce qui concerne l'élargissement envisagé de sa compétence à l'extrémisme. Il est donc important de préciser clairement que la CTIF n'est compétente que pour examiner et signaler le financement de l'extrémisme aux services concernés, pour autant qu'il existe un lien avec le terrorisme. La présente proposition de loi n'a nullement pour objet d'attribuer à la CTIF la compétence d'examiner le financement de l'extrémisme s'il n'y a pas de lien avec le terrorisme et qu'il s'agit plutôt d'activités de certains groupes, organisations et personnes qui invoquent leur droit à la liberté d'expression.

Article 3

La loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme est modifiée par une extension des moyens d'investigation de la Cellule de traitement des informations financières. À cet égard, il est clairement prévu de donner la possibilité à la CTIF d'avoir accès au point de contact central de la Banque nationale. De cette manière, la Cellule de traitement des informations financières pourra accéder plus efficacement aux informations nécessaires dans le cadre de la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. L'identité des titulaires de compte et les numéros de compte peuvent déjà fournir une ébauche des activités financières des réseaux criminels ou terroristes.

L'article 3 habilite la CTIF à consulter les noms des titulaires de comptes détenus dans des institutions financières belges, ainsi que les numéros de ces comptes. Il renforce donc l'arsenal juridique mis à la disposition de la Cellule pour exercer ses missions et compétences. Cet article prévoit également que la CTIF doit vérifier si les comptes consultés présentent des liens avec — notamment — le financement du terrorisme. Si elle découvre des indices qui laissent à penser que les comptes sont utilisés par un réseau de terroristes ou d'extrémistes, la Cellule est tenue de communiquer les informations relatives à ces comptes au ministère public, qui pourra ensuite faire le nécessaire pour que ces renseignements soient utilisés dans le cadre d'une enquête pénale visant, par exemple, une cellule terroriste active en Belgique.

De vorige staatssecretaris voor Fraudebestrijding en de huidige minister belast met Fraudebestrijding hebben telkens in hun beleidsplan de nadruk gelegd op de verruiming van de toegang tot het CAP. Hoewel, tot nu toe is daar nog steeds geen wettelijke invulling aan gegeven. Omwille van de hierboven gestelde redenen wensen wij de toegang van het CAP te verruimen tot de Cel voor Financiële Informatieverwerking, die op haar beurt de informatie moet filteren voor de taken van het openbaar ministerie inzake de strafrechtelijke beteugeling van witwaspraktijken, terrorismefinanciering en andere misdrijven vermeld in artikel 5, § 3 van de wet van 11 januari 1993.

Artikel 4

Dit artikel voegt een artikel 2/1 in in de wet van 16 december 2015 over de automatische uitwisseling van financiële gegevens. Deze wet zet 3 internationale rechtsinstrumenten om in onze nationale wetgeving. Die internationale bepalingen regelen onder meer de verplichting van financiële instellingen om de vooraf bepaalde gegevens te verzamelen en door te sturen naar de bevoegde dienst van de nationale belastingadministratie, zodoende dat deze informatie op regelmatige tijdstippen (lees: jaarlijks) automatisch wordt doorgestuurd naar de bevoegde diensten van de betrokken landen.

Artikel 2 van deze wet bepaalt de doelstelling en het waarom van deze wet. Het stelt dat deze wet de verplichting regelt van de Belgische financiële instellingen om de vooraf bepaalde informatie te verzamelen en door te sturen naar de FOD Financiën. Verder impliceert dit artikel dat de toegezonden informatie uit het buitenland wordt gebruikt voor het vestigen en het innen van om het even welke Belgische belasting, ook al staat dit niet uitdrukkelijk zo in de wettekst vermeld. De memorie van toelichting bij dit artikel bepaalt wél uitdrukkelijk dat het enkel bedoeld is om de toegezonden informatie uit het buitenland te laten gebruiken voor het vestigen en het innen van om het even welke Belgische belasting.

Deze interpretatie is restrictief en daarnaast ook discriminatoir. De Raad van State zelf heeft, bij de bespreking van deze wet, het voorbehoud gemaakt met betrekking tot deze interpretatie, door te stellen dat het een discriminatie kan inhouden t.o.v. niet-inwoners die Belgische rekeningen houden, aangezien daar de inperking van de privacy minder verregaand is dan t.o.v. Belgische houders van buitenlandse rekeningen. Dit is volgens de Raad van State niet verzoenbaar met het vrij verkeer van kapitaal en personen. De Raad van

Le précédent secrétaire d'État à la Lutte contre la Fraude, ainsi que l'actuel ministre chargé de la Lutte contre la fraude, ont chaque fois insisté dans leur plan stratégique sur la nécessité d'élargir l'accès au PCC. Or, aucune mesure législative concrète n'a encore été prise à cet égard. Eu égard à ce qui précède, nous souhaitons étendre l'accès au PCC à la Cellule de traitement des informations financières, qui devra à son tour filtrer les informations pour permettre au parquet d'exercer ses missions dans le cadre de la répression pénale des pratiques de blanchiment de capitaux, du financement du terrorisme et des autres infractions visées à l'article 5, § 3, de la loi du 11 janvier 1993.

Article 4

Cet article insère un article 2/1 dans la loi du 16 décembre 2015 relative à l'échange automatique de données financières, qui transpose trois instruments juridiques internationaux dans notre législation nationale. Ces dispositions internationales traitent notamment de l'obligation imposée aux institutions financières de collecter des données définies à l'avance et de les transmettre au service compétent de l'administration fiscale nationale, afin que ces informations soient automatiquement et régulièrement (sur base annuelle) communiquées aux services compétents des pays concernés.

L'article 2 de ladite loi définit son objectif et sa raison d'être. Il dispose que la loi règle les obligations des Institutions financières belges, lesquelles doivent collecter les informations définies au préalable et les communiquer au SPF Finances. Cet article implique en outre que les informations communiquées en provenance de l'étranger sont utilisées en vue de l'établissement et du recouvrement d'un impôt belge quelconque bien que cela ne soit pas explicitement indiqué dans la loi. Concernant cet article, l'exposé des motifs indique, en revanche, de manière explicite, qu'il vise seulement à ce que les informations transmises en provenance de l'étranger soient utilisées en vue de l'établissement et du recouvrement d'un impôt belge quelconque.

Cette interprétation est restrictive et, par ailleurs, discriminatoire. Au cours de la discussion de la loi précitée, le Conseil d'État a lui-même émis une réserve à propos de cette interprétation, indiquant qu'elle pouvait être discriminatoire vis-à-vis des non-résidents détenant des comptes en Belgique car la restriction du respect de la vie privée est, dans ce cas, moins importante qu'à l'égard des Belges titulaires de comptes à l'étranger. Le Conseil d'État estime que cette situation n'est pas conciliable avec la libre circulation des capitaux et des personnes.

State zei hierover het volgende (Advies Raad van State nr. 57 809/2 van 13 juli 2015):

“[...] Het zijn immers de multilaterale of bilaterale verbintenissen die enerzijds door België en anderzijds door de andere verdragsstaten zijn aangegaan, die kunnen rechtvaardigen dat de inlichtingen over de rekeningen waarvan personen behorend tot het rechtsgebied van die andere verdragsstaten houder zijn bij de Belgische financiële instellingen, aan die verdragsstaten worden meegedeeld, terwijl dezelfde inlichtingen over de rekeningen waarvan personen behorend tot het rechtsgebied van andere Staten houder zijn, niet worden meegedeeld of worden meegedeeld onder andere voorwaarden. [...]”

Bij de wet diverse bepalingen van 11 februari 2011 heeft de Raad van State al deze opmerking gemaakt, maar heeft ze dit veel uitdrukkelijker geformuleerd (Advies van de Raad van State nr. 49 038/1/2/3/4 van 20 en 21 december 2010 en 10 januari 2011, p. 116-117):

“De nieuwe regeling zal er toe leiden dat de administratie in de rekeningen, boeken en documenten van de bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen, inlichtingen over hun cliënten kan inzamelen ten behoeve van een andere staat, maar diezelfde inlichtingen niet kan inzamelen voor binnenlands gebruik of de ten behoeve van een andere staat verzamelde inlichtingen niet kan aanwenden voor binnenlands gebruik.

[...]

De rechtspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie leert alvast dat er sprake is van een beperking van zowel het vrij verrichten van diensten als het vrij verkeer van kapitaal.”

Het is daarom onze bedoeling om dit artikel te wijzigen zodat op die manier de ontstane discriminatie uit de wereld wordt geholpen, waardoor de FOD Financiën weldegelijk die informatie kan gebruiken, die werd verzameld door de Belgische financiële instellingen, voor het vestigen en het innen van om het even welke verschuldigde Belgische belasting.

De wet van 16 december 2015 wordt omwille van dezelfde redenen als hierboven gewijzigd, om toe te laten dat de verzamelde informatie door de Belgische financiële instellingen gebruikt kan worden als bewijsmiddel in de strijd tegen de financiering van terrorisme en het witwassen van geld.

Le Conseil d'État a observé ce qui suit à ce propos (avis du Conseil d'État n° 57 809/2 du 13 juillet 2015):

“[...] Ce sont, en effet, les engagements multilatéraux ou bilatéraux pris par la Belgique, d'une part, et les autres États contractants, d'autre part, qui peuvent justifier que les renseignements concernant les comptes dont les personnes relevant de la juridiction de ces autres États contractants sont titulaires auprès des institutions financières belges sont communiqués à ces derniers, alors que les mêmes renseignements concernant les comptes dont sont titulaires les personnes relevant de la juridiction d'autres États ne sont pas communiqués ou le sont à d'autres conditions. [...]”

Le Conseil d'État a déjà formulé cette observation à propos de la loi portant des dispositions diverses du 11 février 2011, mais il l'a fait de manière beaucoup plus explicite (avis du Conseil d'État n° 49 038/1/2/3/4 des 20 et 21 décembre 2010 et du 10 janvier 2011, p. 116-117):

“La nouvelle disposition aura pour effet d'autoriser l'administration à recueillir, dans les comptes, livres et documents des établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne, des renseignements concernant leurs clients pour qu'un autre État puisse les utiliser, mais ne pourra pas recueillir ces mêmes renseignements pour en faire un usage interne ou ne pourra pas affecter à un usage interne des renseignements recueillis pour un autre État.

[...]

La jurisprudence de la Cour de Justice de l'Union européenne enseigne en tout cas qu'il y a restriction, à la fois à la libre prestation des services et à la libre circulation des capitaux.”

C'est pourquoi nous voulons modifier cet article de manière à supprimer la discrimination ainsi générée, permettant au SPF Finances d'utiliser les informations collectées par les institutions financières belges, en vue de l'établissement et du recouvrement de n'importe quel impôt belge dû.

Pour les mêmes raisons que celles mentionnées ci-dessus, des modifications sont apportées à la loi du 15 décembre 2015, afin de permettre que les informations collectées par les institutions financières belges puissent servir de preuve dans la lutte contre le financement du terrorisme et le blanchiment d'argent.

Artikel 5

Dit artikel vult artikel 17 van de wet van 16 december 2015 aan met een nieuw gedachtestreepje, dat stelt dat de uitgewisselde informatie op voorwaarde van wederkerigheid gebruikt kan worden als bewijsmiddel voor strafrechtelijke onderzoeken inzake het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en andere misdrijven in artikel 5, § 3 van de wet van 11 januari 1993.

Deze passage is noodzakelijk om te bepalen dat de uitgewisselde informatie effectief voor dergelijke doeleinden gebruikt kan worden. Het is belangrijk om te vermelden dat noch in de FATCA-IGA, noch in de CRS, noch bij de gewijzigde Bijstandsrichtlijn gewag wordt gemaakt van het feit dat de informatie vanuit het buitenland niet gebruikt mag worden voor de strafrechtelijke betegeling van dergelijke misdrijven.

De Raad van State stelt ook duidelijk dat een inmen-
ging in het recht op privacy op internationaal niveau, gepaard moet gaan met wederkerigheid.⁷ Vandaar dat de bepaling ook uitdrukkelijk bepaalt dat er sprake moet zijn van wederkerigheid, vooraleer dergelijke informatie gebruikt kan worden als bewijsmiddel. In beginsel stelt zich dan de verplichting van bijvoorbeeld België om zeker te zijn van het feit dat een ander land, dat die de informatie verkrijgt van België, diezelfde mogelijkheid inschrijft in haar wetgeving.

Artikel 6

Er wordt gepreciseerd om artikel 2 met betrekking tot de financiering van extremisme in werking te laten treden 6 maanden na de bekendmaking van de wet in het *Belgisch Staatsblad*. Dit is noodzakelijk om de CFI toe te laten de nodige voorbereidingen te treffen, zodat zij op tijd operationeel is om de nodige informatie te verwerken en een solide informatiedoorstroming op gang te brengen met het Federaal parket.

Veli YÜKSEL (CD&V)
Roel DESEYN (CD&V)
Franky DEMON (CD&V)
Raf TERWINGEN (CD&V)

⁷ RvS nr. 57 809/2 van 13 juli 2015, *Parl. St.*, Kamer, 2015, 1448/001, p. 180.

Article 5

Cet article complète l'article 17 de la loi du 16 décembre 2015 par une disposition précisant que les informations échangées peuvent, sous condition de réciprocité, servir de preuve dans des enquêtes pénales portant sur le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et les autres infractions prévues à l'article 5, § 3, de la loi du 11 janvier 1993.

Ce passage est nécessaire afin d'établir que les informations échangées peuvent effectivement être utilisées à de telles fins. Il est important de mentionner que ni dans le FATCA-IGA, ni dans le CRS, ni dans la directive modifiée sur l'assistance mutuelle, il n'est indiqué que les informations provenant de l'étranger ne peuvent pas être utilisées pour la répression pénale de ces infractions.

Le Conseil d'État considère aussi clairement qu'une ingérence dans la vie privée doit aller de pair avec la réciprocité.⁷ Par conséquent, la disposition prévoit également de manière expresse qu'il doit être question de réciprocité avant que ce genre d'informations puisse être utilisé en tant que moyen de preuve. En principe, la Belgique, par exemple, est alors tenue d'être certaine du fait qu'un autre pays auquel elle fournit ces informations, inscrit cette même possibilité dans sa législation.

Article 6

Il est précisé de faire entrer en vigueur l'article 2 relatif au financement de l'extrémisme 6 mois après la publication de la loi au *Moniteur belge*. Il faut en effet permettre à la CTIF de se préparer, de manière à être opérationnelle à temps pour traiter les informations nécessaires et assurer une transmission correcte des informations au parquet fédéral.

⁷ Conseil d'État n° 57 809/2 du 13 juillet 2015, *Doc. Parl., Chambre*, 2015, 1448/001, page 180.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 5 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, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 juli 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o er wordt een paragraaf 2/1 ingevoegd, luidende:

“§ 2/1. Voor de toepassing van deze wet wordt onder de financiering van extremisme verstaan: de financiering van een feit als bedoeld in artikel 8, 1^o, c) van de wet van 30 november 1998 houdende regeling van de inlichtingen- en veiligheidsdienst.”;

2^o in § 3, 1^o, wordt tussen het eerste en het tweede streepje een bijkomend streepje ingevoegd, luidende:

“— extremisme.”;

Art. 3

In dezelfde wet wordt een artikel 22/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 22/1. De Cel voor Financiële Informatieverwerking kan de nodige informatie opvragen bij het centraal aanspreekpunt, opgericht bij artikel 322, § 3 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992.

Deze aanvraag tot informatie bevat specifieke vragen en is met redenen omkleed.”.

Art. 4

In de wet van 16 december 2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden, wordt een artikel 2/1 ingevoegd, luidende:

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Dans l'article 5 de la loi du 11 janvier relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, modifié en dernier lieu par la loi du 15 juillet 2003, les modifications suivantes sont apportées:

1^o il est inséré un paragraphe 2/1 rédigé comme suit:

“§ 2/1. Pour l'application de la présente loi, il faut entendre par financement de l'extrémisme: le financement d'un fait visé à l'article 8, 1^o, c) de la loi du 30 novembre 1998 organique des services de renseignement et de sécurité.”;

2^o dans le § 3, 1^o, entre le premier et le deuxième tiret, il est inséré un tiret supplémentaire rédigé comme suit:

“— à l'extrémisme.”;

Art. 3

Dans la même loi, il est inséré un article 22/1 rédigé comme suit:

“Art. 22/1. La Cellule de traitement des informations financières peut demander les informations nécessaires auprès du point de contact central institué par l'article 322, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992.

Cette demande d'informations contient des questions spécifiques et est motivée.”.

Art. 4

Dans la loi du 16 décembre 2015 réglant la communication des renseignements relatifs aux comptes financiers, par les institutions financières belges et le SPF Finances, dans le cadre d'un échange automatique de renseignements au niveau international et à des fins fiscales, il est inséré un article 2/1 rédigé comme suit:

“Art. 2/1. Alle relevante informatie, ingewonnen door de Belgische financiële instellingen, onder de voorwaarden gesteld door deze wet, kan gebruikt worden voor het vestigen en het invorderen van om het even welke Belgische belasting, de tenuitvoerlegging of vervolging ter zake van die belastingen, de beslissing in beroepszaken die betrekking hebben op die belastingen, of het toezicht daarop.

Alle relevante informatie, ingewonnen door de Belgische financiële instellingen en door de FOD Financiën, kan als bewijsmiddel gebruikt worden voor de strafrechtelijke rechtbanken, wanneer die inlichtingen bijdragen tot het instellen van strafvervolgingen inzake het witwassen van geld en alle andere misdrijven vermeld in artikel 5, § 3 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.”

Art. 5

In artikel 17, § 2 van dezelfde wet wordt het eerste gedachtestreepje aangevuld als volgt:

“het witwassen van geld, en alle andere misdrijven vermeld in artikel 5, § 3 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;”

Art. 6

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de maand na afloop van een termijn van tien dagen te rekenen van de dag volgend op de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*, met uitzondering van artikel 2, dat in werking treedt op de eerste dag van de zesde maand na die waarin ze is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

26 april 2016

Veli YÜKSEL (CD&V)
Roel DESEYN (CD&V)
Franky DEMON (CD&V)
Raf TERWINGEN (CD&V)

“Art. 2/1. Toutes les informations pertinentes collectées par les institutions financières belges aux conditions prévues par la présente loi peuvent être utilisées pour l'établissement et le recouvrement de n'importe quel impôt belge, les procédures ou poursuites concernant cet impôt, les décisions sur les recours relatifs à cet impôt ou le contrôle de ce qui précède.

Toutes les informations pertinentes collectées par les institutions financières belges et par le SPF Finances peuvent être utilisées comme moyens de preuve devant les juridictions pénales lorsque ces renseignements contribuent à l'ouverture de poursuites pénales en matière de blanchiment d'argent et pour toutes les autres infractions mentionnées à l'article 5, § 3, de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme.”

Art. 5

Dans l'article 17, § 2, de la même loi, le premier tiret est complété par ce qui suit:

“et de blanchiment d'argent et pour toutes les autres infractions mentionnées à l'article 5, § 3, de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme;”

Art. 6

La présente loi entre en vigueur le premier jour du mois qui suit l'expiration d'un délai de dix jours prenant cours le lendemain de sa publication au *Moniteur belge*, à l'exception de l'article 2, qui entrera en vigueur le premier jour du sixième mois qui suit celui au cours duquel elle aura été publiée au *Moniteur belge*.

26 avril 2016