

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

2 février 2022

PROPOSITION DE RÉSOLUTION**relative à la lutte contre la cyberfraude
utilisant des mules bancaires****RAPPORT**FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DU BUDGET
PAR
M. Wouter VERMEERSCH**SOMMAIRE****Pages**

I. Exposé introductif.....	3
II. Discussion	6
III. Discussion et votes sur les considérants et le dispositif.....	14

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

- 001: Proposition de résolution de MM. Freilich et Donné.
002: Avis de l'Autorité de protection des données.
003 et 004: Amendements.

Voir aussi:

- 006: Texte adopté par la commission.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

2 februari 2022

VOORSTEL VAN RESOLUTIE**betreffende het bestrijden van
cyberfraude via geldezels****VERSLAG**NAMENS DE COMMISSIE
VOOR FINANCIËN EN BEGROTING
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **Wouter VERMEERSCH****INHOUD****Blz.**

I. Inleidende uiteenzetting	3
II. Bespreking.....	6
III. Bespreking en stemmingen van de consideransen en het verzoekend gedeelte	14

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

- 001: Voorstel van resolutie van de heren Freilich en Donné.
002: Advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit.
003 en 004: Amendementen.

Zie ook:

- 006: Tekst aangenomen door de commissie.

06250

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

A. — Titulaires / Vaste leden:

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

B. — Suppléants / Plaatsvervangers:

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

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

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

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

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

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné la présente proposition de résolution au cours de ses réunions du mardi 22 juin 2021, du mercredi 6 octobre 2021 et du mardi 25 janvier 2022.

I. — EXPOSÉ INTRODUCTIF

M. Michael Freilich (N-VA), auteur, fait observer que la cybercriminalité a connu une croissance exponentielle en 2020. Plus concrètement, la *Computer Emergency Response Team* (CERT) belge avait déjà recueilli 5 387 signalements en septembre 2020, ce qui était déjà supérieur au nombre total des signalements de 2019 (4 484). Une des formes les plus fréquentes de fraude en ligne est l'hameçonnage (*phishing*). Celui-ci consiste à envoyer de faux courriels dans le but de s'emparer de données de manière à pouvoir dérober de l'argent. Le mode opératoire des criminels est très professionnel, si bien qu'il est difficile de déceler la supercherie à première vue. Un lien est souvent disponible vers un faux site web imitant celui d'une banque, par exemple, qui ressemble parfaitement à la version originale grâce à l'utilisation de la présentation et des logos originaux. Dès qu'un paiement y est effectué au moyen d'un mot de passe ou d'une carte bancaire, les criminels peuvent faire un usage malveillant des données et voler de l'argent. D'autres méthodes sont également parfois utilisées pour tromper les gens, via le téléphone, de faux SMS (*smishing*) ou d'autres ruses

Le point commun de toutes ces formes d'escroquerie est qu'elles visent à extorquer de l'argent. Les escrocs font appel à des "mules bancaires" ou "*money mules*" afin de ne pas se faire prendre eux-mêmes en faisant verser l'argent directement sur leur propre compte, par exemple. Ces mules sont des personnes qui, contre rémunération, prêtent leur compte bancaire et/ou leur carte bancaire ainsi que leur code pin. L'argent volé peut ainsi être dépensé en ligne, être transféré sur un autre compte bancaire en Belgique ou à l'étranger ou être retiré à un distributeur de billets.

Les mules bancaires proviennent souvent de groupes vulnérables en proie à des problèmes financiers. Les étudiants qui ne peuvent plus travailler en raison de la fermeture du secteur horeca sont également à la recherche d'un revenu complémentaire. Aussi sont-ils prêts, conscients ou non de la gravité de l'infraction, à se rendre complices de cette forme d'escroquerie. Suivant une procédure caractéristique, les malfaiteurs les contactent dans la vie réelle ou en ligne en leur promettant de gagner rapidement de l'argent. Les mules

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit voorstel van resolutie besproken tijdens haar vergaderingen van dinsdag 22 juni 2021, woensdag 6 oktober 2021 en dinsdag 25 januari 2022.

I. — INLEIDENDE UITEENZETTING

De heer Michael Freilich (N-VA), indiener, merkt op dat de cybercriminaliteit in 2020 een exponentiële groei kende. In september 2020 ging het meer bepaald al om 5 387 meldingen bij het Belgische *Computer Emergency Response Team* (CERT), wat reeds meer is dan het totaal aantal meldingen in 2019 (4 484 meldingen). Een van de meest voorkomende vormen van onlinefraude is *phishing*. Daarbij worden valse e-mails verstuurd met als doel gegevens te bemachtigen om zo geld te kunnen ontvreemden. De criminelen gaan daarbij zeer professioneel te werk, waardoor de valsheid op het eerste gezicht moeilijk te achterhalen is. Vaak is er een link naar een nagemaakte website van bijvoorbeeld een bank, die er door het gebruik van de originele logo's en lay-out exact uitziet zoals de originele versie. Van zodra daar dan een betaling uitgevoerd wordt met een wachtwoord of bankkaart, kunnen de criminelen de gegevens misbruiken en geld stelen. Soms worden mensen ook op andere manieren om de tuin geleid, via de telefoon, via valse sms'en (*smishing*) of door middel van andere gewiekste trucs.

Wat al die vormen van oplichting gemeen hebben, is dat zij de bedoeling hebben om mensen geld afhandig te maken. Om zelf niet betrappt te worden, bijvoorbeeld door het geld rechtstreeks op hun eigen rekening te laten overschrijven, gebruiken de oplichters zogenaamde "geldezels" of "*money mules*". Dat zijn mensen die tegen een vergoeding hun bankrekening en/of bankkaart met pincode uitlenen. Het gestolen geld kan zo online uitgegeven worden, naar een andere bankrekening in binnen- of buitenland worden doorgestuurd of aan een bankautomaat worden afgehaald.

Vaak komen de geldezels uit kwetsbare groepen die met financiële problemen kampen. Ook studenten, die door de sluiting van de horecasector hun studentenjob niet meer kunnen uitoefenen, zijn op zoek naar een bijverdienste. Daardoor zijn ze bereid om, zich al dan niet bewust van de ernst van het misdrijf, mee te helpen aan deze vorm van oplichting. Via een herkenbaar patroon worden ze in het echte leven of online gecontacteerd met de belofte om snel geld te verdienen. Mensen worden aangeklampt in stationsbuurten of parken, maar de

sont abordées à proximité des gares ou dans des parcs, mais les prises de contact sont de moins en moins physiques en raison de la distanciation sociale imposée par la pandémie. La plupart des contacts ont lieu en ligne. À cet égard des réseaux sociaux comme Instagram, WhatsApp, Telegram et Snapchat sont très utilisés au même titre que de fausses offres d'emploi.

Les intéressés ont l'impression de rendre un service qui ne demande guère d'efforts alors qu'en réalité, ils aident des criminels à écouler de l'argent volé. En outre, les véritables auteurs effacent toute trace permettant de les identifier grâce à cette construction financière. En fait, la mule bancaire fait la sale besogne et a de fortes chances de se faire prendre en raison de la grande vigilance du secteur bancaire. Contrairement à ce qui lui semble, la mule bancaire commet toutefois bien une infraction en ce qu'elle se rend complice d'un blanchiment d'argent dont elle peut être tenue responsable. Qui plus est, il s'agit rarement d'une transaction unique, la mule entrant ainsi dans un cercle vicieux. Dès qu'une personne a joué une fois le rôle de mule bancaire, les criminels attendent qu'elle le fasse de plus en plus souvent et n'hésitent pas à recourir aux menaces et à la violence physique pour la convaincre.

En dépit de risques importants, le phénomène des mules bancaires est en plein essor. Par exemple, le 16 avril 2021, le quotidien *Het Nieuwsblad* a publié une interview d'une mule bancaire condamnée pour avoir mis son compte à la disposition de cybercriminels. De plus, ces agissements sont sanctionnés par de fortes amendes et par des peines d'emprisonnement pouvant aller jusqu'à un an. Mais le cas précité n'en fut qu'un parmi d'autres. Par ailleurs, toute mule bancaire condamnée risque d'être inscrite sur la liste noire de sa banque, cette inscription pouvant fortement compliquer l'ouverture d'un compte ou la souscription d'un emprunt.

Les banques sont de plus en plus conscientes de ce problème et organisent dès lors régulièrement des campagnes de dissuasion. Febelfin a par exemple fait appel à l'actrice populaire Liandra Sadzo pour mettre en ligne une vidéo qui vise tout particulièrement les jeunes insuffisamment conscients des risques que prend la mule bancaire. Ce n'est que lorsque son compte a été bloqué par sa banque et que sa "personne de contact" s'est complètement volatilisée que la mule bancaire commence à comprendre dans quel pétrin elle s'est mise. De plus, les mules bancaires mineures risquent de mettre également leurs parents en difficulté car ils sont responsables des actes de leurs enfants.

Le problème majeur de cette construction financière est que, souvent, seule la mule bancaire peut être identifiée et condamnée. Étant donné que, dans notre pays,

benadering gebeurt door de beperkte sociale contacten ten gevolge van de pandemie steeds minder fysiek. Het merendeel van de contacten vindt digitaal plaats. Daarbij wordt veel gebruik gemaakt van sociale media zoals Instagram, Whats App, Telegram en Snapchat, maar ook van valse jobadvertenties.

Het lijkt alsof men voor een kleine moeite een vriendendienst levert, terwijl men in werkelijkheid criminelen helpt om gestolen geld te versluizen. Bovendien wissen de echte daders door deze financiële constructie elk spoor naar zichzelf uit. De geldezel knapt in feite het vuile werk op en loopt door de grote pakkans vanwege de banksector een hoog risico om tegen de lamp te lopen. Hoewel het lijkt alsof men niets strafbaars doet, is dat het wel degelijk het geval, aangezien men zich medeplichtig maakt aan het witwassen van geld waarvoor men aansprakelijk kan worden gesteld. Daarenboven blijft het zelden bij één transactie, waardoor er een vicieuze cirkel ontstaat. Van zodra men één keer voor geldezel gespeeld heeft, verwachten criminelen dit steeds vaker en deinzen ze er niet voor terug om bedreigingen en fysiek geweld te gebruiken om die persoon te overtuigen.

Ondanks het grote gevaar is het fenomeen van de *money mules* aan een opmars bezig. Op 16 april 2021 verscheen er bijvoorbeeld in de krant *Het Nieuwsblad* een interview met een geldezel die zijn rekening had laten gebruiken door internetfraudeurs en daarom veroordeeld werd. Daarbij worden er hoge geldboetes en gevangenisstraffen tot een jaar uitgesproken. Dit is slechts één van de vele schrijnende verhalen. Bovendien riskeren veroordeelde *money mules* op een zwarte lijst bij hun bank terecht te komen, waardoor zij veel moeilijker een rekening kunnen openen of een lening kunnen afsluiten.

De banken zelf zijn zich ook meer en meer bewust geworden van dit probleem en organiseren daarom op regelmatige basis ontradingscampagnes. Zo heeft Febelfin een filmpje gelanceerd met de populaire actrice Liandra Sadza, dat speciaal is gericht op jongeren die zich niet genoeg bewust zijn van het gevaar om voor geldezel te spelen. Pas als hun rekening geblokkeerd is door de bank en hun "contactpersoon" compleet van de wereld is verdwenen, begint het te dagen in wat voor hel ze zijn beland. Daarenboven dreigen ze, als ze minderjarig zijn, hun ouders hierin mee te sleuren aangezien die voor hen verantwoordelijk zijn.

Het grote probleem met deze financiële constructie is dat vaak enkel de geldezel gevat kan worden en als enige veroordeeld wordt. De echte criminelen blijven

les banques ne disposent pas réellement de moyens pour attaquer le mal à la racine, les véritables criminels restent hors de portée de la justice et de la police et ils peuvent continuer à chercher de nouvelles victimes en toute impunité. En effet, les institutions financières ne peuvent souvent rien faire d'autre que bloquer le compte bancaire sur lequel elles observent des transactions ou des paiements suspects. Pour pouvoir démanteler les réseaux criminels, les échanges de données entre les banques devraient être beaucoup plus nombreux. Or, les banques ne peuvent pas officiellement communiquer entre elles au sujet des transactions suspectes, car la législation visant la lutte contre le blanchiment ne contient aucune disposition prévoyant l'échange de données entre les institutions financières.

Il convient en outre de tenir compte des règles strictes du Règlement général sur la protection des données (RGPD) en vigueur depuis 2018. En effet, ces règles assurent la protection des données personnelles au sein de l'Union européenne et prévoient que ces données ne peuvent être traitées qu'à condition qu'un motif de traitement valable justifie leur traitement. Le RGPD prévoit six motifs de traitement. Dans ce cadre, les plus pertinents sont le consentement, l'obligation légale et l'intérêt légitime. Bien entendu, en cas de suspicion de fraude, il ne convient nullement de d'abord demander au suspect d'autoriser le traitement des données. La lutte contre la fraude est généralement admise comme un intérêt légitime en application du RGPD, mais les banques peuvent être réticentes à invoquer cet argument juridique pour échanger des informations à propos de transactions suspectes, car toutes les transactions suspectes ne se révèlent pas frauduleuses ultérieurement. La crainte de lourdes amendes infligées en application du RGPD et les éventuelles atteintes à la réputation n'y sont certainement pas étrangères. Par conséquent, il semble qu'il ne soit actuellement possible d'améliorer l'échange d'informations à propos des transactions suspectes entre les banques qu'en prévoyant un cadre juridique.

La proposition de résolution à l'examen vise dès lors à souligner la nécessité d'une modification de la loi en ce sens et à appeler le gouvernement à élaborer rapidement et adéquatement une législation ad hoc. Aux Pays-Bas, il existe depuis longtemps un système de prévention des risques (*Risk Warning System*) qui permet aux banques d'entamer des enquêtes entre elles en cas de blanchiment d'argent. Nous demandons dès lors au gouvernement de prévoir un système similaire en Belgique. Il est urgent de mettre un terme au blanchiment d'argent imputable aux mules bancaires. Il n'est pas acceptable de permettre à des criminels de continuer à agir sans être inquiétés et de laisser des jeunes gens ainsi détruire leur vie. Il s'agit d'énormes

buiten schot voor het gerecht en de politie en kunnen ongehinderd nieuwe slachtoffers blijven zoeken. Dat komt doordat het in ons land de banken aan echte middelen ontbreekt om het probleem aan de bron te bestrijden. Financiële instellingen kunnen namelijk vaak slechts de bankrekening blokkeren waarop zij verdachte betalingen of transacties waarnemen. Er is veel meer nood aan uitwisseling van gegevens tussen banken om criminele netwerken te kunnen oprollen. Officieel is er echter geen communicatie tussen banken over verdachte transacties mogelijk: de antiwitwaswetgeving bevat geen bepalingen die in een gegevensuitwisseling tussen verschillende financiële instellingen voorzien.

Daarnaast moet ook rekening worden gehouden met de strenge regels van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), die sinds 2018 van kracht zijn. Die regels waarborgen namelijk de bescherming van de persoonsgegevens binnen de Europese Unie en bepalen dat zij enkel verwerkt mogen worden mits er een geldige verwerkingsgrond is. Er zijn zes verwerkingsgronden onder de AVG, waarvan toestemming, wettelijke verplichting en gerechtvaardigd belang de meest relevante in dit kader zijn. Uiteraard is het totaal onwenselijk om bij een vermoeden van fraude vooraf toestemming aan een verdachte te vragen. Bestrijding van fraude wordt algemeen aanvaard als een gerechtvaardigd belang in het kader van de AVG, maar wellicht deinzen de banken er voor terug om die rechtsgrond in te roepen om informatie over verdachte transacties uit te wisselen, omdat niet iedere verdachte transactie naderhand frauduleus blijkt te zijn. De vrees voor zware boetes in het kader van de AVG en eventuele reputatieschade zal daar niet vreemd aan zijn. Bijgevolg lijkt een betere informatie-uitwisseling over verdachte transacties tussen de banken op heden slechts mogelijk door te voorzien in een wettelijk kader.

Dit voorstel van resolutie wenst dan ook de noodzaak van een dergelijke wetswijziging te benadrukken en de regering ertoe op te roepen om snel en adequaat werk te maken van gepaste wetgeving. In Nederland is er sinds lang een *Risk Warning System*, dat de banken ertoe in staat stelt om onderling onderzoeken te starten bij het witwassen van geld. Wij vragen daarom aan de regering om een gelijkaardig systeem voor België in het leven te roepen. Er moet dringend paal en perk worden gesteld aan het witwassen via geldezels. Het is niet aanvaardbaar dat wij criminelen ongestoord verder laten opereren en daarbij jonge mensen hun leven laten verwoesten. Het gaat om enorme bedragen aan crimineel geld die dagelijks versluisd worden en waar

sommes d'argent sale canalisées quotidiennement et sur lesquelles la société ne pourra avoir aucune prise tant que nous n'agissons pas. Les règles relatives au respect de la vie privée ne doivent en outre pas empêcher de légiférer. Nous appelons donc les ministres compétents à prendre contact avec leurs homologues néerlandais pour savoir comment nous pouvons mettre en place un système efficace.

De plus, les institutions européennes sont également de plus en plus conscientes du problème des mules bancaires et de la difficulté d'appréhender les criminels qui se cachent derrière elles. Compte tenu de cet intérêt manifesté au niveau européen, le moment est à présent venu d'agir.

Pour conclure, l'intervenant mentionne les demandes qu'il adresse au gouvernement fédéral. La première demande vise à procéder à un échange de bonnes pratiques avec les Pays-Bas, où les institutions financières utilisent déjà un système de prévention des risques (*Risk Warning System*) pour lutter contre la fraude et le blanchiment d'argent. En outre, l'intervenant demande au gouvernement fédéral d'organiser une concertation structurelle avec le secteur financier, mais aussi avec la police, le parquet et les opérateurs des télécommunications de notre pays afin de cartographier ce problème et de débattre des solutions envisageables, ainsi que d'élaborer un cadre légal qui permette aux institutions financières d'échanger des informations sur les comptes suspects et les transactions suspectes, en cas de soupçon de blanchiment d'argent, afin de faciliter le démantèlement d'un éventuel réseau criminel. Enfin, il demande au gouvernement fédéral de faire rapport à la Chambre des représentants après un an sur les progrès de la mise en œuvre de la présente résolution.

II. — DISCUSSION

A. Réunion du 22 juin 2021

M. Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen) estime que la proposition de résolution à l'examen aborde un problème important. Il convient d'examiner sérieusement les différentes formes de fraude fiscale et financière et de s'y attaquer. Il préconise toutefois une approche méticuleuse et correcte des intermédiaires fondée sur des mécanismes de contrôle adéquats. Par ailleurs, il aimerait s'informer auprès d'experts afin de savoir si les banques peuvent directement communiquer ou échanger des informations, ou si un tiers, à savoir un organe de contrôle indépendant, doit être désigné.

de samenleving geen vat op kan krijgen als wij niets ondernemen. Privacyregels mogen daarbij niet verhinderen dat regelgeving uitgevaardigd wordt. Wij roepen de bevoegde ministers op om contact op te nemen met de Nederlandse collega's om te leren hoe wij een effectief systeem kunnen implementeren.

De Europese instellingen zijn zich ook meer en meer bewust geraakt van het probleem van de *money mules* en de moeilijkheid om de criminelen erachter te vatten. In het licht van deze klaarblijkelijke aandacht op Europees niveau is het momentum aanwezig om nu actie te ondernemen.

Tot slot vermeldt de spreker de verzoeken die hij richt aan de federale regering. Het eerste verzoek bestaat erin om *best practices* uit te wisselen met Nederland, waar de financiële instellingen een risicopreventiesysteem (*Risk Warning System*) gebruiken om fraude en het witwassen van geld tegen te gaan. Daarnaast verzoekt de spreker de federale regering om een structureel overleg te organiseren met de financiële sector, maar ook met politie, parket en telecomoperatoren in dit land, teneinde dit probleem in kaart te brengen en mogelijke oplossingen te bespreken alsook een wettelijk kader uit te werken om het voor de financiële instellingen mogelijk te maken informatie omtrent verdachte rekeningen en transacties uit te wisselen bij een vermoeden van het witwassen van geld, zodat een mogelijk crimineel netwerk makkelijker kan worden opgerold. Tot slot verzoekt hij de federale regering na één jaar terug te koppelen naar de Kamer van volksvertegenwoordigers over de vooruitgang van de uitvoering van deze resolutie.

II. — BESPREKING

A. Vergadering van 22 juni 2021

De heer Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen) meent dat het voorliggende voorstel van resolutie een belangrijk probleem aankaart. De verschillende vormen van fiscale en financiële fraude moeten ernstig onderzocht en aangepakt worden. Hij pleit evenwel voor een zorgvuldige en correcte aanpak van de tussenpersonen en dit op basis van adequate controlemechanismen. Daarnaast wil hij graag nagaan bij experts of er een rechtstreekse communicatie en uitwisseling tussen banken kan plaatsvinden dan wel of er een derde, onafhankelijke controleorgaan moet aangeduid worden.

M. Christian Leysen (Open Vld) se félicite qu'une initiative soit prise pour lutter contre la pratique des mules bancaires. Il estime qu'il est particulièrement important de s'attaquer fermement aux circuits criminels qui se rendent coupables de fraude fiscale et financière. En vue d'éviter tout double emploi, il souhaite attendre l'avis du ministre des Finances.

M. Wouter Vermeersch (VB) estime que la problématique de la cyberfraude est un sujet important. La lutte contre ce type de fraude doit être une priorité politique absolue.

M. Benoît Piedboeuf (MR) se rallie aux collègues qui ont souligné l'importance de la problématique de la cyberfraude et des mules bancaires.

M. Marco Van Hees (PVDA-PTB) fait observer que la proposition de résolution à l'examen vise principalement l'échange de données entre les institutions financières et bancaires. Il estime qu'il convient également de promouvoir l'échange de données avec les organes administratifs comme la CTIF et les instances judiciaires.

M. Steven Matheï (CD&V) souligne l'importance du sujet de la proposition de résolution à l'examen dans la lutte contre la fraude. Il estime qu'il est important d'associer la Justice et l'Autorité de protection des données (APD) à la discussion de cette proposition de résolution. L'intervenant souligne que le principe de l'intérêt légitime est inscrit dans les règles actuelles, ce qui fait que l'échange d'informations peut être justifié par cet intérêt. L'avis de l'APD peut apporter des précisions supplémentaires à cet égard.

Mme Vanessa Matz (CDH) salue la proposition de résolution à l'examen dès lors qu'elle met en évidence le phénomène très répandu de la cybercriminalité. Elle estime qu'il est important d'interpeller également le Collège des procureurs généraux.

M. Ahmed Laaouej (PS) fait observer que cette proposition de résolution est intéressante. Elle répond à un besoin et à une préoccupation réels, mais il estime qu'un nombre suffisant d'avis différents doit être demandé aux instances concernées et pertinentes.

M. Michael Freilich (N-VA) note qu'un très large éventail d'avis est demandé. Toutefois, il souligne que l'aspect particulier de cette proposition réside dans le fait qu'une banque est autorisée à échanger des données afin de détecter une fraude potentielle, avant même la commission avérée d'une infraction. Selon lui, en cas de présomptions de fraude, le parquet ne doit pas être

De Christian Leysen (Open Vld) steunt het feit dat er een initiatief wordt genomen ter bestrijding van de praktijk van de geldezels. Hij vindt het bijzonder belangrijk om de criminele circuits die zich sowieso aan fiscale en financiële fraude bezondigen streng aan te pakken. Teneinde dubbel werk te vermijden wenst hij het advies van de minister van Financiën af te wachten.

De heer Wouter Vermeersch (VB) vindt de problematiek van de cyberfraude een belangrijk onderwerp. De aanpak van deze cyberfraude moet een politieke topprioriteit zijn.

De heer Benoît Piedboeuf (MR) sluit zich aan bij de andere collega's die het belang van de problematiek van de cyberfraude en de geldezels hebben onderstreept.

De heer Marco Van Hees (PVDA-PTB) merkt op dat het voorliggende voorstel van resolutie vooral de uitwisseling van gegevens tussen financiële en bancaire instellingen op het oog heeft. Hij meent dat het ook belangrijk is om de gegevensuitwisseling met administratieve organismen, zoals bijvoorbeeld het CFI, en de juridische instanties te bevorderen.

De heer Steven Matheï (CD&V) onderstreept het belang van het onderwerp van het voorliggende voorstel van resolutie in de strijd tegen de fraude. Hij meent dat het belangrijk is om Justitie en de Gegevensbeschermingsautoriteit (GBA) te betrekken bij de bespreking van dit voorstel van resolutie. De spreker wijst erop dat het principe van het gerechtvaardigd belang ingeschreven is in de geldende regels waardoor de gegevensuitwisseling via dat belang kan gerechtvaardigd worden. Het oordeel van de GBA kan hierbij extra verduidelijkingen aanbrengen.

Mevrouw Vanessa Matz (cdH) verwelkomt het voorstel van resolutie aangezien dit voorstel het wijdverbreide fenomeen van de cybercriminaliteit onder de aandacht brengt. Zij meent dat het belangrijk is om ook het College van procureur-generaals te interpellieren.

De heer Ahmed Laaouej (PS) merkt op dat dit voorstel van resolutie een interessant voorstel is. Het voorstel beantwoordt aan een reële nood en bezorgdheid maar hij meent dat er voldoende verschillende adviezen moeten ingewonnen worden bij de betrokken en relevante instanties.

De heer Michael Freilich (N-VA) merkt op dat er een zeer breed palet aan adviezen wordt gevraagd. Hij stipt er echter wel bij aan dat het bijzonder aspect van dit voorstel verrat zit in het feit dat een bank reeds vooraleer er onomstotelijk een misdadig feit zou hebben plaatsgevonden gegevens mag uitwisselen teneinde een potentiële fraude te kunnen detecteren. Hij meent dat

directement associé, au risque alors d'être débordé. En outre, la procédure auprès des organes de contrôle administratif tels que la CTIF est plutôt lourde et longue. L'idée de cette proposition est de permettre, en cas de suspicion de fraude à la suite du dépôt d'un montant inhabituellement élevé, un échange rapide d'informations afin de détecter rapidement et efficacement une fraude potentielle.

Par ailleurs, l'intervenant note que Febelfin a indiqué que les banques ne peuvent pas procéder à un échange automatique de données sur la base de la notion d'intérêt légitime. Les banques concernées pourraient donc s'exposer à des poursuites si elles agissaient ainsi. L'affirmation de M. Vanbesien ne semble pas tenir la route dans la pratique.

Enfin, il se réjouit des réactions de ses collègues députés, qui constatent à juste titre qu'il faut s'attaquer au problème de la cybercriminalité. Il appelle donc ses collègues à travailler ensemble au-delà des clivages partisans.

M. Steven Matheï (CD&V) rappelle que la notification d'une transaction suspecte à la CTIF est une obligation légale. La proposition de M. Freilich consiste-t-elle à supprimer cette notification et à n'autoriser qu'un simple échange direct de données entre banques?

M. Michael Freilich (N-VA) souligne qu'il souhaite le maintien de toutes les notifications existantes. La proposition à l'examen prévoit qu'une banque peut agir immédiatement et ne doit pas attendre la procédure de la CTIF.

M. Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen) réitère sa demande de solliciter l'avis d'experts associés aux organismes de contrôle existants.

M. Christian Leysen (Open Vld) souligne l'importance d'obtenir suffisamment d'avis de différentes instances.

B. Réunion du 6 octobre 2021

M. Michael Freilich (N-VA) souligne que la proposition de résolution à l'examen visant à lutter contre l'utilisation de mules bancaires a déjà été discutée avant les vacances estivales. Le sujet de la cyberfraude et des mules bancaires est très présent dans la presse. La cyberfraude concerne donc un problème sociétal important et répandu dans lequel les mules bancaires jouent un rôle majeur. Les organisations criminelles recrutent

bij vermoedens van fraude het parket niet als dusdanig direct moet betrokken worden omdat het parket dan dreigt overspoeld te worden. Bovendien is de procedure bij administratieve controle-organen zoals het CFI behoorlijk log en lang. Het idee van dit voorstel bestaat erin om bij een vermoeden van fraude door de storting van een ongewoon hoog bedrag een snelle gegevensuitwisseling te kunnen laten plaatsvinden teneinde potentiële fraude snel en adequaat te kunnen opsporen.

Daarnaast merkt de spreker op dat Febelfin heeft aangegeven dat banken geen automatische gegevensuitwisseling mogen verrichten vanuit de notie van gerechtvaardigd belang. De betrokken banken kunnen zich dan ook blootstellen aan vervolging indien zij dit wel zouden doen. De bewering van de heer Vanbesien lijkt in de praktijk alvast niet te kloppen.

Tot slot is hij opgetogen over de reacties van zijn collega kamerleden die terecht opmerken dat de problematiek van de cybercriminaliteit moet aangepakt worden. Hij roept daarom zijn collega's op om over de partijgrenzen heen samen te werken.

De heer Steven Matheï (CD&V) wijst erop dat de melding aan het CFI bij een verdachte transactie een wettelijke verplichting is. Bestaat het voorstel van de heer Freilich er dan in om deze melding ongedaan te maken en louter rechtstreekse gegevensuitwisseling tussen banken toe te staan?

De heer Michael Freilich (N-VA) stipt aan dat hij wenst dat alle bestaande meldingen gehandhaafd blijven. Dit voorstel voorziet erin dat een bank direct actie kan ondernemen en niet moet wachten in het kader van de procedure van het CFI.

De heer Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen) herhaalt zijn vraag om het advies in te winnen bij experts die verbonden zijn aan bestaande controleorganen.

De heer Christian Leysen (Open Vld) onderstreept het belang van het inwinnen van voldoende adviezen afkomstig van verschillende instanties.

B. Vergadering van 6 oktober 2021

De heer Michael Freilich (N-VA) stipt aan dat het voorliggende voorstel van resolutie ter bestrijding van het gebruik van de geldezels reeds voor de zomervakantie werd besproken. Het onderwerp van de cyberfraude en geldezels is prominent aanwezig in de pers. De cyberfraude betreft dus een belangrijk en wijdverbreid maatschappelijk probleem waarbij geldezels een belangrijke rol vervullen. Hierbij worden door de criminele organisaties

souvent des jeunes en situation de vulnérabilité pour servir de mules bancaires.

L'un des obstacles majeurs de la lutte contre les mules bancaires réside dans le fait qu'en cas de suspicion de fraude, les banques ne sont pas autorisées à échanger des données directement avec d'autres banques en raison de la sévérité de la législation belge en matière de protection de la vie privée. C'est pour cette raison que l'intervenant a déposé la proposition de résolution à l'examen. Il estime qu'il conviendrait par exemple d'élaborer de bonnes pratiques en concertation avec d'autres pays comme les Pays-Bas, où cet échange de données entre banques est autorisé. La proposition de résolution à l'examen invite par ailleurs les parties concernées à développer conjointement un cadre juridique adéquat dans lequel l'échange de données serait possible.

L'intervenant évoque ensuite plusieurs avis déjà rendus. Il évoque d'abord l'avis de la Banque nationale de Belgique (BNB), dont il cite le passage suivant: "Par conséquent, la Banque est par principe en faveur d'un cadre qui permette aux institutions financières d'échanger des informations liées à la fraude afin d'endiguer la cyberfraude (et en particulier l'hameçonnage) et le phénomène des mules bancaires.". La BNB est donc favorable à la proposition de résolution à l'examen.

L'intervenant indique ensuite que l'avis de la CTIF soutient également ses demandes et qu'il a d'ailleurs préparé un amendement sur la base de cet avis.

L'intervenant évoque également l'avis du Collège des procureurs généraux, dont il cite le passage suivant: "Le Collège des procureurs généraux constate que l'importante quantité de *money mules* menace d'absorber la majorité de la précieuse capacité de recherche et de poursuite disponible. Afin d'y remédier, le Collège des procureurs généraux approuve (...) le système d'avertissement des risques (...). Lorsque les banques pourront partager plus rapidement entre elles des informations relatives aux incidents impliquant leurs clients respectifs et en tenir compte dans l'évaluation de l'opportunité de développer une relation client, le "vivier" de *money mules* s'asséchera quelque peu.". Le Collège relève en outre ce qui suit: "Cette harmonisation de la stratégie de recherche et de poursuite des *money mules* est destinée à libérer de la capacité pour la lutte contre la superstructure criminelle, les organisations instigatrices de la véritable cybercriminalité, sans pour autant laisser les *money mules* en paix.". L'intervenant souligne à cet égard qu'il est essentiel de décharger les parquets pour qu'ils puissent se concentrer sur la lutte contre la superstructure criminelle. En effet, le ministère

vaak jongeren in kwetsbare situaties geronseld om te fungeren als geldezels.

Een belangrijk probleem in het kader van de bestrijding van de geldezels bestaat erin dat banken thans bij een vermoeden van fraude geen directe uitwisseling van gegevens met een andere bank mogen laten plaatsvinden. Dit is toe te schrijven aan de strenge Belgische privacywetgeving. Vandaar dat de spreker dit voorstel van resolutie heeft ingediend om bijvoorbeeld *best practices* uit te werken met andere landen, bijvoorbeeld met een land als Nederland waar deze gegevensuitwisseling tussen banken onderling wel kan plaatsvinden. Daarnaast vraagt dit voorstel van resolutie ook dat alle betrokken partijen rond de tafel gaan zitten om een juridisch adequaat kader te ontwikkelen waarbinnen de uitwisseling van gegevens wel mogelijk is.

Vervolgens staat de spreker stil bij een aantal adviezen die reeds verstrekt werden. Hij haakt vooreerst in op het advies van de Nationale Bank van België (NBB). Hij citeert hierbij de volgende passage: Bijgevolg is de NBB principieel voorstander van een kader waarin financiële instellingen fraudegerelateerde informatie met elkaar kunnen uitwisselen met als doel cyberfraude (en in het bijzonder "phishing") en het fenomeen "*money mules*" terug te dringen.". De NBB is dus gewonnen voor dit voorstel.

Daarnaast geeft de spreker aan dat ook de CFI in haar advies de verzoeken van de spreker steunt. Bovendien heeft de spreker een amendement voorbereid dat gebaseerd is op dit advies.

Het derde advies dat werd verstrekt is afkomstig van het College van procureurs-generaal. Hij citeert hierbij de volgende passage: "Het College van procureurs-generaal stelt vast dat de grote hoeveelheid aan geldezels het gros van de kostbare beschikbare opsporings- en vervolgingscapaciteit dreigt op te souperen. Teneinde hieraan tegemoet te komen onderschrijft het College van procureurs-generaal het *Risk Warning Systeem* (...). Wanneer banken onder elkaar vlotter informatie kunnen delen over incidenten met hun respectievelijke klanten en hiermee rekening kunnen houden bij de beoordeling van de opportuniteit van het aangaan van een klantrelatie, zal de spreekwoordelijke vijver van geldezels enigszins opdrogen.". Bovendien stipt het College aan dat: "Deze stroomlijning van het beleid inzake opsporing en vervolging van geldezels is erop gericht zodoende capaciteit vrij te maken voor het bestrijden van de criminele bovenbouw, de organisaties die de eigenlijke cybercriminaliteit instigeren, zonder evenwel de geldezels ongemoeid te laten.". De spreker benadrukt hierbij het belang om de parketten te ontlasten zodat zij zich kunnen concentreren op het bestrijden van de criminele

public doit aujourd'hui également poursuivre les mules bancaires, ce qui signifie qu'il ne peut plus s'attaquer aux criminels plus importants.

Dans son avis, la fédération Febelfin indique qu'elle réclame la mise en place d'un tel système de prévention des risques ou d'un système d'alerte en cas d'incident depuis de nombreuses années, qu'elle juge indispensable pour lutter avec succès contre la cyberfraude. Febelfin soutient pleinement l'idée d'élaborer une réglementation légale en la matière.

Enfin, l'intervenant mentionne l'avis du ministre des Finances, dont il cite l'extrait suivant: "Le ministre est d'accord que les exemples de bonnes pratiques à l'étranger peuvent servir d'inspiration pour de nouvelles mesures en Belgique. Les Pays-Bas constituent un bon point de départ". En outre, en tant qu'État membre de l'Union européenne, les Pays-Bas sont soumis aux mêmes restrictions en matière de traitement des données à caractère personnel imposées par le RGPD. L'intervenant en conclut que les Pays-Bas ont développé un système d'échange direct de données entre banques qui respecte pleinement la législation européenne en vigueur en matière de protection de la vie privée.

L'intervenant poursuit en citant le passage suivant: "Cet échange de bonnes pratiques pourrait être confié à la plate-forme de consultation publique-privée sur la lutte contre le blanchiment d'argent, récemment créée". L'intervenant constate non seulement que le ministre se montre enthousiaste à l'égard de la proposition, mais qu'il formule même des suggestions pour la rendre plus concrète. Ainsi, "le ministre voit la valeur ajoutée d'organiser une concertation structurelle avec le secteur financier (...) afin d'identifier ensemble les problèmes et de chercher des solutions". L'intervenant cite ensuite un dernier passage: "Par conséquent, le ministre peut accepter d'examiner l'opportunité et la faisabilité d'étendre la possibilité pour les institutions financières d'échanger des informations sur les comptes et les transactions suspects et, si nécessaire, d'élaborer un cadre juridique à cet effet."

L'intervenant conclut en indiquant que la plupart des avis sont très favorables à la proposition de résolution à l'examen. Il a donc rédigé plusieurs amendements tendant à améliorer et à affiner la proposition de résolution à l'examen. Il s'agit des amendements n^{os} 1 à 6 (DOC 55 2043/003) de MM. Michael Freilich et Joy Donné. L'amendement n^o 1 apporte une correction purement technique au considérant B en remplaçant les mots "comptes bancaires" par les mots "comptes de paiement".

bovenbouw. Thans moeten zij zich ook focussen op het vervolgen van geldezels waardoor zij niet meer achter de belangrijkste criminelen kunnen aangaan.

In haar advies merkt Febelfin op dat: "Febelfin is al jaren vragende partij voor de uitwerking van zo'n *"Risk Warning System"* of *"Incidentenwaarschuwingssysteem"*. Zulke regeling is een onontbeerlijke steun om de strijd tegen cyberfraude met succes te voeren. (...) De keuze voor een wettelijke regeling kunnen we zeker ondersteunen."

Tot slot is er het advies van de minister van Financiën zelf. De spreker citeert hierbij de volgende passage: "De minister is het ermee eens dat voorbeelden van goede praktijken uit het buitenland als inspiratie kunnen dienen voor verdere maatregelen in België. Nederland vormt daarvoor een goed startpunt, (...). Daarnaast is Nederland als EU-lidstaat onderworpen aan dezelfde beperkingen op de verwerking van persoonsgegevens opgelegd door de AVG.". De spreker besluit hieruit dat Nederland een systeem ontwikkeld heeft van rechtstreekse interbancaire gegevensuitwisseling dat volledig past binnen de vigerende Europese privacywetgeving.

Vervolgens gaat de spreker verder en citeert hij de volgende passage: "Deze uitwisseling van goede praktijken zou kunnen toevertrouwd worden aan het recent opgerichte publiek-private AML-overlegplatform.". Volgens de spreker is de minister niet enkel enthousiast over het voorstel maar doet hij suggesties teneinde het voorstel te concretiseren. De spreker stipt aan dat: "De minister een meerwaarde ziet in de organisatie van structureel overleg met de financiële sector (...) om gezamenlijk de problemen in kaart te brengen en naar oplossingen te zoeken.". Tot slot haalt de spreker de volgende passage aan: "De minister kan er bijgevolg mee akkoord gaan dat de wenselijkheid en de haalbaarheid wordt onderzocht om de mogelijkheid voor financiële instellingen om onderling informatie omtrent verdachte rekeningen en transacties uit te kunnen wisselen uit te breiden, en indien nodig hiervoor een wettelijk kader te ontwikkelen."

De spreker besluit dat de meeste adviezen bijzonder positief staan ten opzichte van het voorliggende voorstel van resolutie. Bijgevolg heeft de spreker een aantal amendementen opgemaakt teneinde dit voorstel van resolutie te verbeteren en te verfijnen. Het betreft de amendementen nrs. 1 tot 6 (DOC 55 2043/003), ingediend door de heren Michael Freilich en Joy Donné. Het amendement nr. 1 brengt een louter technische correctie aan considerans B waarbij het woord "bankrekeningen" vervangen wordt door het woord "betaalrekeningen".

L'amendement n° 2 tend à remplacer, dans le considérant C, les mots "d'une banque" par les mots "de prestataires de services de paiement". Ce remplacement permettra d'élargir le contexte de la problématique des mules bancaires.

L'amendement n° 3 se fonde sur l'avis de l'APD et tend à insérer un considérant F/1. Dans son avis, l'APD souligne qu'il convient de s'assurer, lors de l'élaboration normative de la résolution, de la nécessité et de la proportionnalité du traitement des données à caractère personnel. Ces deux éléments sont dès lors explicitement inscrits dans l'amendement à l'examen.

L'amendement n° 4 tend à remplacer, dans le texte de la demande 3, les mots "suspçon de blanchiment d'argent" par le mot "cyberfraude". L'amendement à l'examen se fonde sur l'avis de la CTIF, qui renvoie à l'article 56, § 2, de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces. Cet article permet déjà aux établissements financiers, appartenant ou non à un même groupe, d'échanger des informations concernant un même client et une même transaction. Un cadre juridique devrait également disposer que les prestataires de services de paiement peuvent aussi échanger des données relatives à des comptes et à des transactions suspects en cas de cyberfraude.

L'amendement n° 5 tend à insérer une demande 3/1 visant à créer un centre de lutte contre l'escroquerie (*scam center*) au sein du Centre pour la Cybersécurité Belgique (CCB). L'amendement à l'examen donne également suite à l'avis de la CTIF, dans lequel celle-ci indique qu'il serait intéressant de centraliser les données relatives à l'escroquerie commise par le biais de la cyberfraude. Cette centralisation doit permettre d'identifier plus rapidement et de manière plus structurée les pratiques d'escroquerie. Un centre de lutte contre l'escroquerie (*scam center*) doit permettre d'intensifier et d'accélérer la prévention et d'éviter les doublons dans le travail de recherche.

Enfin, l'intervenant expose l'amendement n° 6 tendant à insérer une demande 3/2 visant à mieux informer les jeunes des risques sur le plan pénal liés à l'octroi de l'accès à leur compte bancaire à des tiers. Il s'agit d'un ajout important dès lors que ce sont principalement les jeunes qui sont exposés au phénomène des mules bancaires.

Compte tenu des nombreux avis positifs reçus à propos de la proposition de résolution à l'examen, y

Het amendement nr. 2 strekt ertoe het woord "bank" te vervangen door het woord "betaaldienstaanbieder" in considerans C. Hierdoor wordt de context van de geldezels verbreed.

Het amendement nr. 3 is gebaseerd op het advies van de GBA en strekt ertoe om een nieuwe considerans F/1 in te voegen. De GBA wijst er op dat bij de normatieve uitwerking van deze resolutie dient te worden gewaakt over de noodzakelijkheid en de proportionaliteit van de gegevensverwerking. Deze twee elementen worden dus uitdrukkelijk opgenomen in dit amendement.

Het amendement nr. 4 strekt ertoe om in de tekst van het verzoek 3 de woorden "het vermoeden van het witwassen van geld" te vervangen door het woord "cyberfraude". Dit amendement is gebaseerd op het advies van het CFI. Het advies van de CFI verwijst naar artikel 56, § 2, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten. Dit artikel biedt financiële instellingen, al dan niet behorende tot eenzelfde groep, reeds de mogelijkheid om informatie uit te wisselen over eenzelfde cliënt en eenzelfde verrichting. Een wettelijk kader zou eveneens moeten bepalen dat betalingsdienstverleners ook gegevens over verdachte rekeningen en transacties kunnen uitwisselen in geval van cyberfraude.

Het amendement nr. 5 strekt ertoe om een nieuw verzoek 3/1 in te voegen teneinde een "*scam center*" op te zetten bij het Centrum voor Cybersecurity België (CCB). Dit amendement geeft tevens gevolg aan het advies van de CFI waarin zij stelt dat het interessant zou zijn om gegevens inzake oplichting door cyberfraude te centraliseren. Dit moet het mogelijk maken om sneller en op een meer gestructureerde manier praktijken van oplichting te identificeren. Een "*scam center*" moet het mogelijk maken om meer en sneller preventief op te treden en om dubbel opsporingswerk te vermijden.

Tot slot geeft de spreker toelichting bij het amendement nr. 6 dat ertoe strekt om een nieuw verzoek 3/2 in te voegen teneinde jongeren beter te informeren over de strafrechtelijke gevaren die zijn verbonden aan het verlenen van toegang aan derden tot hun betaalrekening. Dat is een belangrijke toevoeging aangezien hoofdzakelijk jongeren vatbaar zijn voor het fenomeen van de geldezels.

Gezien de vele positieve adviezen, ook afkomstig van de huidige minister van Financiën, ten aanzien van dit

compris de la part de l'actuel ministre des Finances, l'intervenant souhaite soumettre sa proposition au vote de la commission.

M. Wouter Vermeersch (VB) prend acte des explications détaillées de M. Freilich et des avis positifs. Par ailleurs, plusieurs amendements visant à améliorer la proposition de résolution à l'examen ont été présentés. L'intervenant soutient la demande de vote et indique que son groupe soutiendra la proposition de résolution.

M. Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen) souligne que cette commission a pour habitude de ne procéder au vote sur les propositions de loi qu'après avoir effectivement reçu l'ensemble des avis demandés. Il ajoute que tous les avis demandés n'ont pas encore été reçus. L'intervenant préconise dès lors de ne pas voter sur la proposition de résolution aujourd'hui, mais d'attendre les avis restants.

M. Michael Freilich (N-VA) fait observer qu'il ne souhaite pas rentrer dans le jeu politique qui consiste à attendre tous les avis. En effet, la problématique en question est trop importante pour continuer à attendre ces avis.

M. Steven Matheï (CD&V) estime qu'il importe d'attendre les avis restants. Ces avis auront une valeur juridique solide et apporteront une plus-value au débat. C'est pourquoi il souhaiterait attendre les avis, notamment celui du ministre de la Justice.

M. Michael Freilich (N-VA) accepte d'attendre les avis restants avant de procéder au vote sur la proposition de résolution à l'examen.

C. Réunion du 25 janvier 2022

M. Michael Freilich (N-VA) souligne que la proposition de résolution à l'examen a été discutée pour la première fois au sein de cette commission en juin 2021. Il était déjà apparu clairement à l'époque qu'il existait un large consensus au sein de cette commission afin de s'attaquer à la problématique des mules bancaires. La commission a rediscuté de la proposition de résolution début octobre 2021 lorsqu'elle a examiné les avis sollicités qui avaient déjà été transmis. L'intervenant a également commenté les amendements n^{os} 1 à 6 (DOC 55 2043/003) lors de cette réunion. Dès lors que, à ce stade, tous les avis demandés n'avaient pas encore été remis à la commission, il a été choisi d'attendre les avis restants.

L'intervenant souligne que la problématique des mules bancaires et de la cyberfraude est particulièrement actuelle et aiguë. Les nombreux avis positifs que la commission a reçus notamment de Febelfin, de la

proposition de résolution, wenst de spreker het voorstel ter stemming aan de commissie voor te leggen.

De heer Wouter Vermeersch (VB) heeft akte genomen van de grondige toelichting van de heer Freilich alsook van de positieve adviezen. Bovendien zijn er een aantal amendementen ter verbetering ingediend. De spreker steunt de vraag tot stemming en zijn fractie zal dit voorstel van resolutie goedkeuren.

De heer Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen) merkt op dat deze commissie de gewoonte heeft om pas tot stemming van een wetsvoorstel over te gaan wanneer alle gevraagde adviezen wel degelijk werden ontvangen. Hij stelt vast dat nog niet alle gevraagde adviezen thans ontvangen werden. Dus hij pleit ervoor om het voorstel van resolutie thans niet te stemmen maar de resterende adviezen af te wachten.

De heer Michael Freilich (N-VA) merkt op dat hij niet wil meespelen in het politieke spel om alle adviezen af te wachten. Dit probleem is te belangrijk om te blijven wachten op de adviezen.

De heer Steven Matheï (CD&V) vindt het belangrijk om de resterende adviezen af te wachten. Deze adviezen hebben een sterke juridische aard en betekenen een meerwaarde voor het debat. Vandaar dat hij de adviezen van onder meer de minister van Justitie wil afwachten.

De heer Michael Freilich (N-VA) stemt ermee in om de resterende adviezen af te wachten alvorens over te gaan tot de stemming van dit voorstel van resolutie.

C. Vergadering van 25 januari 2022

De heer Michael Freilich (N-VA) stipt aan dat dit voorstel van resolutie voor het eerst in deze commissie werd gesproken in juni 2021. Het was toen reeds duidelijk dat er een grote consensus bestond binnen deze commissie om de problematiek van de geldezels aan te pakken. Dit voorstel van resolutie werd opnieuw besproken begin oktober 2021 waarbij de gevraagde adviezen die reeds waren toegezonden werden besproken. Tijdens deze vergadering heeft de spreker ook toelichting gegeven bij de amendementen nrs. 1 tot 6 (DOC 55 2043/003). Aangezien op dat ogenblik nog niet alle gevraagde adviezen aan de commissie werden verstrekt, werd ervoor geopteerd om de resterende adviezen af te wachten.

De spreker benadrukt dat de problematiek van de geldezels en de cyberfraude bijzonder actueel en acuut is. De vele positieve adviezen die de commissie heeft ontvangen van onder meer Febelfin, NBB, GBA en de

BNB, de l'APD et du ministre des Finances soulignent l'importance de cette lutte contre la cyberfraude dans le cadre de laquelle l'échange direct d'informations entre les banques peut jouer un rôle important. L'échange d'informations peut être justifié dès lors qu'il est question en l'espèce d'un intérêt général nécessaire et important.

L'intervenant souligne en outre que la majorité a également présenté des amendements afin d'affiner le texte. Il se félicite de cette démarche et peut souscrire à ces amendements. Rien n'empêche le vote de la proposition de résolution à l'examen à la lumière des avis positifs et des amendements supplémentaires.

M. Servais Verherstraeten (CD&V) commente les amendements n^{os} 7 et 8 (DOC 55 2043/003) présentés par M. Matheï et consorts. S'agissant de l'amendement n^o 7, l'intervenant souligne que les initiatives prévues dans le cadre de la lutte contre les mules bancaires sont intégrées dans le fonctionnement des organes existants qui actuellement recherchent et répriment des infractions comparables.

Concernant l'amendement n^o 8, l'intervenant souligne que cet amendement n'entend pas entraîner un report *sine die*, mais vise à répondre à l'avis de la BNB, qui entend examiner elle-même si une modification légale est nécessaire afin de pouvoir atteindre les objectifs recherchés qui ont été formulés dans la proposition de résolution à l'examen. Il estime que, dès que cet examen sera terminé, le ministre des Finances informera les membres de cette commission des résultats de celui-ci.

Mme Cécile Cornet (Ecolo-Groen) souligne que son groupe souhaite continuellement avancer dans le cadre de la prévention de la fraude et de la lutte contre la fraude fiscale.

L'intervenante souligne l'importance d'inscrire la proposition de résolution à l'examen dans un cadre cohérent. À cet égard, elle renvoie notamment aussi à l'avis de la CTIF, qui souligne l'importance du respect des systèmes existants dans le cadre de la lutte contre la fraude. En outre, le Collège des procureurs généraux distribuera bientôt une circulaire qui porte sur plusieurs éléments contenus dans la résolution à l'examen, ce qui souligne à nouveau l'importance d'une approche cohérente et qui rejoint les amendements présentés par les partis de la majorité.

M. Wouter Vermeersch (VB) souligne le soutien apporté par son groupe à la proposition de résolution à l'examen. Il précise que les personnes utilisées comme mules bancaires sont souvent des jeunes et des personnes

minister van Financiën onderstrepen het belang van deze strijd tegen cyberfraude waarbij rechtstreekse informatie-uitwisseling tussen banken een belangrijke rol kan spelen. Deze informatie-uitwisseling kan gerechtvaardigd worden omdat er *in casu* sprake is van een noodzakelijk en zwaar wegend algemeen belang.

Daarnaast stipt de spreker aan dat de meerderheid ook amendementen heeft ingediend teneinde de tekst te verfijnen. Hij juicht deze demarche toe en kan zich achter deze amendementen scharen. Gezien de positieve adviezen en de bijkomende amendementen staat niets de stemming van dit voorstel van resolutie in de weg.

De heer Servais Verherstraeten (CD&V) geeft toelichting bij de amendementen nrs. 7 en 8 (DOC 55 2043/003) ingediend door de heer Matheï c.s. In het kader van amendement nr. 7 wijst de spreker erop dat de initiatieven voorzien in het kader van de strijd tegen de geldezels geïntegreerd worden binnen de werking van de bestaande organen die thans vergelijkbare misdrijven opsporen en bestrijden.

Met betrekking tot het amendement nr. 8, benadrukt de spreker dat dit amendement geen onbepaald uitstel wil veroorzaken maar het is echter de bedoeling om in te spelen op het advies van de NBB dat zelf wil onderzoeken of een wettelijke wijziging noodzakelijk is om de gewenste doelstellingen vervat in dit voorstel van resolutie te kunnen realiseren. Hij meent dat van zodra dit onderzoek is afgelopen de minister van financiën de leden van deze commissie op de hoogte brengt van de resultaten van dit onderzoek.

Mevrouw Cécile Cornet (Ecolo-Groen) stipt aan dat haar fractie steeds stappen vooruit wil zetten in het kader van de fraudepreventie en de strijd tegen de fiscale fraude.

De spreekster onderstreept het belang om dit voorstel van resolutie te plaatsen binnen een coherent kader. Zij verwijst hierbij ook onder meer naar het advies van de CFI dat het belang benadrukt voor het respect van de bestaande systemen in het kader van de fraudebestrijding. Bovendien zal er binnenkort vanuit het College van procureurs-generaal een omzendbrief worden rondgezonden die betrekking heeft op een aantal elementen die in deze resolutie vervat zijn. Dit onderstreept nogmaals het belang van een coherente aanpak en sluit aan bij de amendementen die door de meerderheidspartijen werden ingediend.

De heer Wouter Vermeersch (VB) onderstreept de steun van zijn fractie ten aanzien van dit voorstel van resolutie. Hij wijst erop dat de personen die als geldezel worden ingezet vaak jongeren en kwetsbare mensen

vulnérables. Il est nécessaire d'élaborer des mesures claires afin de lutter contre ce phénomène, comme le demande également la proposition de résolution à l'examen.

M. Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen) souhaite souligner que les mules bancaires ne sont pas les seules à faire des victimes, mais que ces mules bancaires sont elles-mêmes également victimes des actes surnois commis par des bandes ou des organisations criminelles.

M. Michael Freilich (N-VA) indique qu'il reconnaît effectivement que les mules bancaires sont également victimes des manipulations commises par les organisations criminelles concernées. Ces personnes proviennent également souvent de milieux vulnérables et les conséquences négatives de leurs actes en tant que mule bancaire peuvent être particulièrement lourdes.

III. — DISCUSSION ET VOTES SUR LES CONSIDÉRANTS ET LE DISPOSITIF

1. Considérants

Considérant A

Ce considérant ne donne lieu à aucune observation.

Le considérant A est adopté à l'unanimité.

Considérant B

MM. Michael Freilich et Joy Donné (N-VA) présentent l'amendement n° 1 (DOC 55 2043/003) tendant à remplacer les mots "comptes bancaires" par les mots "comptes de paiement".

L'amendement n° 1 est adopté à l'unanimité.

Le considérant B, ainsi modifié, est adopté à l'unanimité.

Considérant C

MM. Michael Freilich et Joy Donné (N-VA) présentent l'amendement n° 2 (DOC 55 2043/003) tendant à remplacer les mots "d'une banque" par les mots "de prestataires de services de paiement".

zijn. Het is noodzakelijk dat er duidelijke maatregelen worden ontwikkeld teneinde dit fenomeen te bekampen zoals ook gevraagd in dit voorstel van resolutie.

De heer Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen) wenst te benadrukken dat er niet enkel slachtoffers zijn ten gevolge van de geldezels maar dat ook de geldezels zelf slachtoffer zijn van de gewiekste handelingen van criminele bendes of organisaties.

De heer Michael Freilich (N-VA) geeft aan dat hij wel degelijk erkent dat ook geldezels het slachtoffer zijn van de manipulaties door de betrokken criminele organisaties. Deze personen komen ook vaak uit kwetsbare milieus en de negatieve gevolgen van hun handelingen als geldezel kunnen bijzonder verstrekkend zijn.

III. — BESPREKING EN STEMMINGEN VAN DE CONSIDERANS EN HET VERZOEKEND GEDEELTE

1. Consideransen

Considerans A

Deze considerans geeft geen aanleiding tot bijkomende opmerkingen.

Considerans A wordt eenparig aangenomen.

Considerans B

Er wordt een *amendement nr. 1* (DOC 55 2043/003) ingediend door de heren *Michael Freilich* en *Joy Donné (N-VA)* dat ertoe strekt om het woord "bankrekeningen" te vervangen door het woord "betaalrekeningen".

Amendement nr. 1 wordt eenparig aangenomen.

Considerans B, aldus geamendeerd, wordt eenparig aangenomen.

Considerans C

Er wordt een *amendement nr. 2* (DOC 55 2043/003) ingediend door de heren *Michael Freilich* en *Joy Donné (N-VA)* dat ertoe strekt om het woord "bank" te vervangen door het woord "betaaldienstaanbieder".

M. Michael Freilich (N-VA) indique que les amendements n^{os} 1 et 2 répondent à l'observation selon laquelle le mot "banque" renvoie traditionnellement à un établissement de crédit alors que la problématique des mules bancaires ne touche pas uniquement les établissements de crédit, mais l'ensemble des prestataires de services de paiement, y compris les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique. Grâce à ces amendements, la résolution visera par conséquent l'ensemble des prestataires de services de paiement.

L'amendement n^o 2 est adopté à l'unanimité.

Le considérant C, ainsi modifié, est adopté à l'unanimité.

Considéran^ts D à F

Ces considérants ne donnent lieu à aucune observation.

Les considérants D à F sont successivement adoptés à l'unanimité.

Considérant F/1 (*nouveau*)

MM. Michael Freilich et Joy Donné (N-VA) présentent l'amendement n^o 3 (DOC 55 2043/003), qui tend à insérer un considérant F/1 (*nouveau*).

M. Michael Freilich (N-VA) fait observer que l'APD souligne dans son avis qu'il convient de s'assurer, lors de l'élaboration normative de la résolution, de la nécessité et de la proportionnalité du traitement des données à caractère personnel.

Les mesures prises en vue de lutter contre le phénomène d'escroquerie par le biais du hameçonnage et du hameçonnage par SMS, où les mules bancaires sont utilisées, doivent viser à limiter dans le temps l'ampleur d'une technique d'escroquerie et à réduire le nombre de victimes. Le traitement des données à caractère personnel d'une mule bancaire ou de tiers impliqués dans une escroquerie doit se justifier en vue d'atteindre cet objectif. Il convient à cet égard de respecter le principe de proportionnalité du traitement de données à caractère personnel sensibles.

L'amendement n^o 3 est adopté à l'unanimité.

De heer Michael Freilich (N-VA) stipt aan dat de amendementen nrs. 1 en 2 tegemoet komen aan de opmerking dat onder het woord 'bank' traditioneel wordt verwezen naar een kredietinstelling. De problematiek van de geldezels raakt niet alleen de kredietinstellingen maar alle betaaldienstaanbieders, inclusief betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld. Via deze amendementen omvat dit voorstel van resolutie bijgevolg alle betaaldienstaanbieders.

Amendement nr. 2 wordt eenparig aangenomen.

Considerans C, aldus geamendeerd, wordt eenparig aangenomen.

Consideransen D tot F

Deze consideransen geven geen aanleiding tot bijkomende opmerkingen.

De consideransen D tot F worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Considerans F/1 (*nieuw*)

Er wordt een *amendement nr. 3* (DOC 55 2043/003) ingediend door *de heren Michael Freilich en Joy Donné (N-VA)* dat ertoe strekt een considerans F/1 (*nieuw*) in te voegen.

De heer Michael Freilich (N-VA) merkt op dat de GBA er in haar advies op wijst dat bij de normatieve uitwerking van deze resolutie dient te worden gewaakt over de noodzakelijkheid en de proportionaliteit van de gegevensverwerking.

De maatregelen die worden genomen om het fenomeen van oplichting te bestrijden door middel van phishing en smishing waarbij gebruik wordt gemaakt van geldezels moeten gericht zijn op de omvang van een oplichtingstechniek of -truc te beperken in tijd en om het aantal slachtoffers te verminderen. De verwerking van persoonsgegevens van een geldezel of derden die betrokken worden bij een oplichting, dient te worden gerechtvaardigd met het oog op deze doeleinde. Daarbij dient het principe van de proportionaliteit van de verwerking van gevoelige persoonsgegevens te worden geëerbiedigd.

Amendement nr. 3 wordt eenparig aangenomen.

Considérants G et H

Ces considérants ne donnent lieu à aucune observation.

Les considérants G et H sont successivement adoptés à l'unanimité.

Considérant I (*nouveau*)

M. Matheï et consorts présentent l'amendement n° 7 (DOC 55 2043/004) tendant à ajouter un considérant I.

M. Servais Verherstraeten (CD&V) indique qu'une considération supplémentaire est insérée en réponse à l'avis du ministre des Finances. Il est essentiel que l'approche de la problématique des mules bancaires s'inscrive dans le cadre d'une politique cohérente et qu'il n'y ait pas de chevauchement avec des initiatives existantes. Il convient d'organiser la concertation supplémentaire de manière à éviter des concertations en parallèle sur le même sujet.

L'amendement n° 7 est adopté à l'unanimité.

2. Dispositif

Demandes 1 et 2

Ces demandes ne donnent lieu à aucune observation.

Les demandes 1 et 2 sont successivement adoptées à l'unanimité.

Demande 3

MM. Michael Freilich et Joy Donné (N-VA) présentent l'amendement n° 4 (DOC 55 2043/003) tendant à remplacer les mots "soupçon de blanchiment d'argent" par le mot "cyberfraude".

M. Michael Freilich (N-VA) explique que la proposition de résolution à l'examen met l'accent sur la cyberfraude commise à l'aide de mules bancaires. Les mules bancaires peuvent également blanchir de l'argent. L'avis de la CTIF renvoie à l'article 56, § 2, de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces. Cet article permet déjà aux établissements financiers, appartenant ou non à un même groupe, d'échanger des informations concernant

Consideransen G en H

Deze consideransen geven geen aanleiding tot bijkomende opmerkingen.

De consideransen G en H worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Considerans I (*nieuw*)

Er wordt een amendement nr. 7 (DOC 55 2043/004) ingediend door *de heer Matheï c.s.* dat ertoe strekt een considerans I (*nieuw*) toe te voegen.

De heer Servais Verherstraeten (CD&V) stipt aan dat in navolging van het advies van de minister van Financiën een bijkomende overweging toegevoegd wordt. Het is essentieel dat de aanpak van de problematiek van geld-ezels deel uitmaakt van een coherent beleid en dat er geen overlapping is met reeds bestaande initiatieven. De organisatie van bijkomend overleg moet op zodanige wijze gebeuren dat parallel overleg over hetzelfde onderwerp wordt vermeden.

Amendement nr. 7 wordt eenparig aangenomen.

2. Beschikkend gedeelte

Verzoeken 1 en 2

Deze verzoeken geven geen aanleiding tot bijkomende opmerkingen.

De verzoeken 1 en 2 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Verzoek 3

Er wordt een amendement nr. 4 (DOC 55 2043/003) ingediend door *de heren Michael Freilich en Joy Donné (N-VA)* dat ertoe strekt om de woorden "een vermoeden van het witwassen van geld" te vervangen door het woord "cyberfraude".

De heer Michael Freilich (N-VA) geeft aan dat dit voorstel van resolutie het accent legt op cyberfraude via geldezels. Geldezels kunnen evenzeer geld witwassen. Het advies van de CFI verwijst naar artikel 56, § 2, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten. Dit artikel biedt financiële instellingen, al dan niet behorende tot eenzelfde groep, reeds de mogelijkheid om informatie uit te wisselen over eenzelfde cliënt en eenzelfde verrichting.

un même client et une même transaction. Un cadre juridique devrait également disposer que les prestataires de services de paiement peuvent aussi échanger des données relatives à des comptes et à des transactions suspects en cas de cyberfraude.

M. Matheï et consorts présentent l'amendement n° 8 (DOC 55 2043/004) qui tend à remplacer les mots "d'élaborer un cadre légal" par les mots "d'examiner s'il convient d'élaborer un cadre légal".

M. Servais Verherstraeten (CD&V) fait observer que l'avis de la BNB demande d'examiner si une modification de la loi est nécessaire afin d'atteindre les objectifs visés par la résolution. L'avis de la BNB précise que pour évaluer l'opportunité d'une modification de la législation, une analyse du cadre législatif actuellement applicable est indispensable. Les auteurs de l'amendement entendent donner suite à cet avis.

L'amendement n° 4 est adopté à l'unanimité.

L'amendement n° 8 est adopté à l'unanimité.

La demande 3, ainsi modifiée, est adoptée à l'unanimité.

Demande 3/1 (nouvelle)

MM. Michael Freilich et Joy Donné (N-VA) présentent l'amendement n° 5 (DOC 55 2043/003) qui tend à insérer une demande 3/1 (nouvelle).

M. Michael Freilich (N-VA) indique que le hameçonnage (*phishing*) et le hameçonnage par SMS (*smishing*) sont des formes d'escroquerie très pratiquées. La victime potentielle reçoit un courriel (*phishing*) ou un message instantané (*smishing*) dans lequel l'escroc se présente sous une autre identité, celle de votre banque par exemple, mais également celle d'un ami ou d'un membre de la famille.

La CTIF estime qu'il serait intéressant de centraliser les données relatives à l'escroquerie commise par le biais de la cyberfraude. Cette centralisation doit permettre d'identifier plus rapidement et de manière plus structurée les pratiques d'escroquerie. Un centre de lutte contre l'escroquerie (*scam center*) doit permettre d'intensifier et d'accélérer la prévention et d'éviter les

Een wettelijk kader zou eveneens moeten bepalen dat betalingsdienaantbieders ook gegevens over verdachte rekeningen en transacties kunnen uitwisselen in geval van cyberfraude.

Er wordt een amendement nr. 8 (DOC 55 2043/004) ingediend door *de heer Matheï c.s.* dat ertoe strekt om de woorden "een wettelijk kader uit te werken" te vervangen door de woorden "te onderzoeken of een wettelijk kader moet worden uitgewerkt".

De heer Servais Verherstraeten (CD&V) merkt op dat er in het advies van de NBB opdracht wordt gegeven om te onderzoeken of een wettelijke wijziging nodig is om de gewenste doelstellingen van de resolutie te bereiken. De NBB stelt in haar advies: "Om de wenselijkheid van een wetswijziging te beoordelen, is een analyse van het huidige toepasselijke wetgevend kader noodzakelijk." De indieners van het amendement wensen gehoor te geven aan dit advies.

Amendement nr. 4 wordt eenparig aangenomen.

Amendement nr. 8 wordt eenparig aangenomen.

Verzoek 3, aldus geamendeerd, wordt eenparig aangenomen.

Verzoek 3/1 (nieuw)

Er wordt een amendement nr. 5 (DOC 55 2043/003) ingediend door *de heren Michael Freilich en Joy Donné (N-VA)* dat ertoe strekt een verzoek 3/1 (nieuw) toe te voegen.

De heer Michael Freilich (N-VA) stipt aan dat een veel gebruikte vorm van oplichting phishing en smishing is. Het potentiële slachtoffer wordt benaderd via e-mail (phishing) of sms of instant messaging (smishing) waarbij de oplichter zich voordoet als iemand anders, zoals je bank, maar evengoed een vriend of familielid. Gelijkaardige berichten worden herhaaldelijk naar talloze potentiële slachtoffers gestuurd.

Volgens de CFI zou het interessant zijn om gegevens inzake oplichting door cyberfraude te centraliseren. Dit moet het mogelijk maken om sneller en op een meer gestructureerde manier praktijken van oplichting te identificeren. Een "*scam center*" moet het mogelijk maken om meer en sneller preventief op te treden en om dubbel opsporingswerk te vermijden. Daarbij denken de auteurs

doublons dans le travail de recherche. À cet égard, les auteurs estiment qu'il est utile d'intégrer le centre de lutte contre l'escroquerie (*scam center*) au sein du Centre pour la Cybersécurité Belgique.

L'amendement n° 5 est adopté à l'unanimité.

Demande 3/2 (nouvelle)

MM. Michael Freilich et Joy Donné (N-VA) présentent l'amendement n° 6 (DOC 55 2043/003) tendant à insérer une nouvelle demande 3/2.

M. Michael Freilich (N-VA) fait observer que les escrocs agissent très sournoisement en vue d'utiliser le compte bancaire de jeunes à des fins illégales pour escroquer d'autres personnes. Lors de l'ouverture d'un compte bancaire, tout jeune devrait être mieux informé des risques qui peuvent découler, sur le plan pénal, du transit de fonds sur son compte bancaire dans le but de masquer le compte émetteur ou destinataire de l'organisation criminelle sous-jacente.

L'amendement n° 6 est adopté à l'unanimité.

Demande 4

Cette demande ne donne lieu à aucune observation.

La demande 4 est adoptée à l'unanimité.

*
* *

L'ensemble de la proposition de résolution, telle qu'elle a été modifiée, est adopté, par vote nominatif, à l'unanimité.

Résultat du vote nominatif:

Ont voté pour:

N-VA: Joy Donné, Michael Freilich, Wim Van der Donckt;

Ecolo-Groen: Cécile Cornet, Dieter Vanbesien, Gilles Vanden Burre;

PS: Hugues Bayet;

VB: Wouter Vermeersch;

dat het nuttig is het "*scam center*" onder te brengen bij het Centrum voor Cybersecurity België.

Amendement nr. 5 wordt eenparig aangenomen.

Verzoek 3/2 (*nieuw*)

Er wordt een *amendement nr. 6* (DOC 55 2043/003) ingediend door *de heren Michael Freilich en Joy Donné (N-VA)* dat ertoe strekt een verzoek 3/2 (*nieuw*) toe te voegen.

De heer Michael Freilich (N-VA) merkt op dat oplichters erg gewiekst te werk gaan om de betaalrekening van jongeren te misbruiken bij oplichting van andere personen. Wanneer jongeren een betaalrekening openen zouden zij beter moeten worden geïnformeerd over de strafrechtelijke gevaren die het gevolg kunnen zijn wanneer zij gelden over hun betaalrekening laten stromen om de oorsprong of bestemming van de achterliggende criminele organisatie te verbergen.

Amendement nr. 6 wordt eenparig aangenomen.

Verzoek 4

Dit verzoek geeft geen aanleiding tot bijkomende opmerkingen.

Verzoek 4 wordt eenparig aangenomen.

*
* *

Het gehele voorstel van resolutie, aldus geamendeerd, wordt bij naamstemming eenparig aangenomen.

De naamstemming is als volgt:

Hebben voorgestemd:

N-VA: Joy Donné, Michaël Freilich, Wim Van der Donckt;

Ecolo-Groen: Cécile Cornet, Dieter Vanbesien, Gilles Vanden Burre;

PS: Hugues Bayet;

VB: Wouter Vermeersch;

MR: Marie-Christine Marghem, Benoît Piedboeuf;

CD&V: Servais Verherstraeten;

PVDA-PTB: Marco Van Hees;

Open Vld: Christian Leysen;

Vooruit: Joris Vandenbroucke.

Le rapporteur,

Wouter
VERMEERSCH

La présidente,

Marie-Christine
MARGHEM

MR: Marie-Christine Marghem, Benoît Piedboeuf;

CD&V: Servais Verherstraeten;

PVDA-PTB: Marco Van Hees;

Open Vld: Christian Leysen;

Vooruit: Joris Vandenbroucke.

De rapporteur,

Wouter
VERMEERSCH

De voorzitter,

Marie-Christine
MARGHEM