



www.ctif-cfi.be



De melder als pion in het witwasspel

Kris Meskens
Secretaris generaal CFI

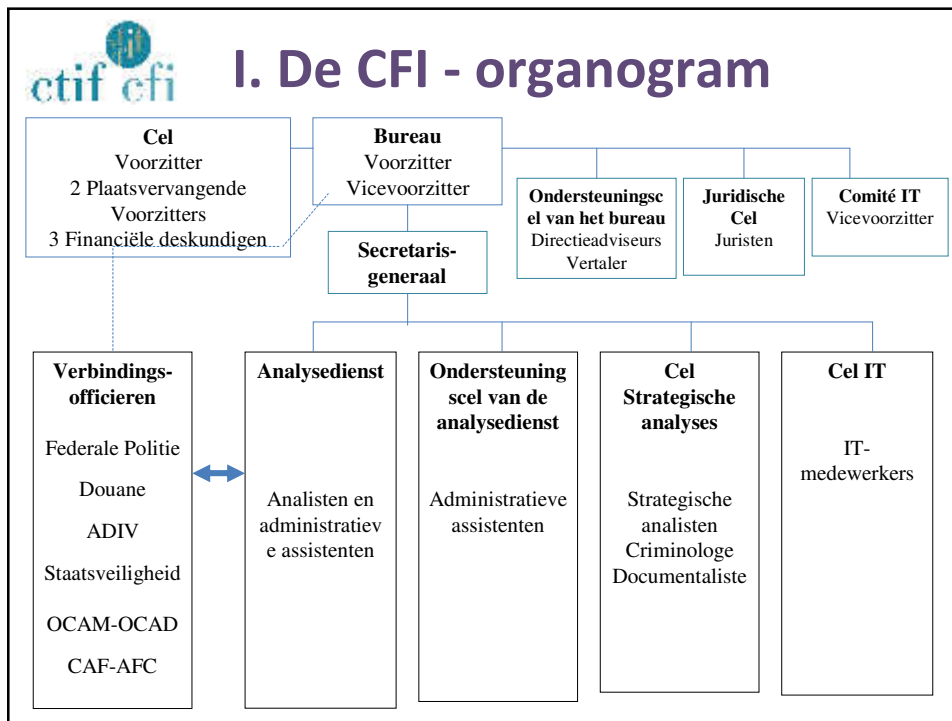


Overzicht

- I. De CFI
- II. De melders in de preventieve antiwitwaswetgeving
- III. De melding
- IV. De rol van de CFI
- V. De misdrijven in de wet van 11/01/1993
- VI. De samenwerking met andere diensten

I. De CFI

- administratieve autoriteit
- onafhankelijk
- rechtspersoonlijkheid
- verwerken en verstrekken van informatie
- geen onderdeel FOD
- wel toezicht door ministers van Justitie en Financiën



II. De melders

- Melders opgenomen in de wet van 11/01/1993
 - Limitatief
 - Bevoegdheid CFI
- Identificatieplicht
- Meldingsplicht

II. De melders - overzicht

- Nationale Bank van België;
- Bpost (voor haar financiële postdiensten of de uitgifte van elektronisch geld);
- kredietinstellingen naar Belgisch recht;
- bijkantoren in België van buitenlandse kredietinstellingen;
- vereffeningsinstellingen; (*o.a. Euroclear*)
- wisselkantoren;
- betalingsdienstaanbieders;
- levensverzekeringsondernemingen;
- verzekeringsbemiddelaars;
- beursvennootschappen; vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;
- bijkantoren van deze vennootschappen naar buitenlands recht;
- hypotheekondernemingen;
- marktondernemingen;

II. De melders - overzicht

- ondernemingen die kredietkaarten uitgeven of beheren;
- ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur (leasing);
- vastgoedmakelaars;
- bewakingsondernemingen (geldtransporteurs);
- hypotheekondernemingen;
- marktondernemingen;
- ondernemingen voor consumentenkrediet;
- ondernemingen die kredietkaarten uitgeven of beheren;
- ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur (leasing);
- vastgoedmakelaars;
- bewakingsondernemingen (geldtransporteurs);
- diamantairs;
- Deposito- en Consignatiekas;
- makelaars in bankdiensten;
- instellingen voor collectieve belegging die effecten voor collectieve belegging verhandelen;

II. De melders - overzicht

- notarissen;
- gerechtsdeurwaarders;
- externe bedrijfsrevisoren;
- externe accountants;
- externe belastingconsulenten;
- casino's en onlinecasino's;
- advocaten (onder bepaalde voorwaarden);
- curatoren in een faillissement;
- voorlopige bewindvoerders;
- federaal parket in het kader van een gerechtelijk onderzoek of vooronderzoek ivm financiering van terrorisme;
- Europees Bureau voor Fraudebestrijding van de EU in het kader van een onderzoek naar fraude ten nadele van de financiële belangen van de EER;

II. De melders - overzicht

- buitenlandse meldpunten
- douane en accijnzen voor grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen
- ambtenaren van de administratieve diensten van de staat

II. De melders - casus

- Femfatali zelf – boekhoudster
- Plankvennootschappen hebben rekeningen – bank
- Plankvennootschappen hebben fiscale schuld – ambtenaar FOD Financiën
- Patrimoniumvennootschap – tussenkomst notaris
- Geen boekhouding - curator

III. De melding

- Subjectieve meldplicht
- Weten of vermoeden
- uit te voeren verrichting of feit
- verband met witwassen of financiering van terrorisme

III. Meldingen per melder

Financiële sector	2010	2011	2012
Wisselkantoren en agenten die als betalingsinstellingen optreden	11.491	12.364	11.716
Kredietinstellingen	3.870	3.831	4.768
Uitbaters van casino's	912	952	916
Bpost	471	634	800
Nationale Bank van België	0	52	80
Levensverzekeringsondernemingen	76	81	84
Verzekeringsbemiddelaars	18	13	10

III. Meldingen per melder

Niet-financiële beroepen	2010	2011	2012
Notarissen	163	319	587
Externe accountants, externe belastingconsulenten, externe erkende boekhouders, externe erkende boekhouders-fiscalisten	46	52	99
Bedrijfsrevisoren	28	18	23
Vastgoedmakelaars	26	28	22
Beursvennootschappen	25	23	20
Hypotheaire ondernemingen	42	37	17
Advocaten	0	1	10

III. Meldingen per melder

Administratieve diensten van de Staat	2010	2011	2012
Douane en accijnzen	1.096	1.153	1.308
FOD Financiën	-	-	13
FOD Economie	-	-	12
Veiligheid van de Staat	-	-	5
Andere administratieve diensten	-	-	1

	2010	2011	2012
Controleoverheden	0	0	19
Buitenlandse meldpunten	381	420	464

III. Melding - casus

- Bank:
 - rekening van CONSULT met weinig verrichtingen waarop wel grote sommen worden gecrediteerd
 - betalingen op de rekening van MACRO SOLUTIONS & SERVICE worden cash afgehaald
 - rekening van MATRIMONIUM laat betalingen ten gunste van Turkse onderneming optekenen
 - plankvennootschappen hebben geen activiteiten meer, maar wel gelden op de rekening.

III. Melding - casus

- Curator: bij faillissement van MACRO SOLUTIONS & SERVICE kan geen boekhouding worden aangetroffen en kantoor bestaat uit stoel, tafel en telefoon.
- Ambtenaar FOD Financiën: plankvennootschappen met fiscale schulden en zelfde adres.

III. Melding - casus

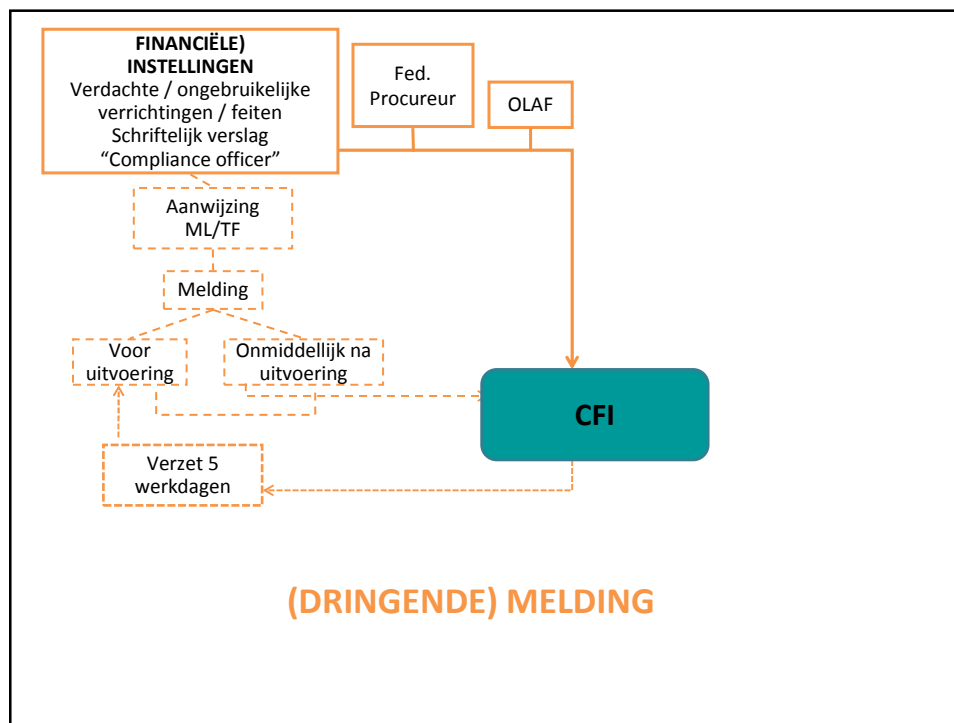
- Notaris: SINEXPERIENCE verkrijgt alle aandelen van plankvennootschap, wijzigt naam en doel en verplaatst maatschappelijke zetel.

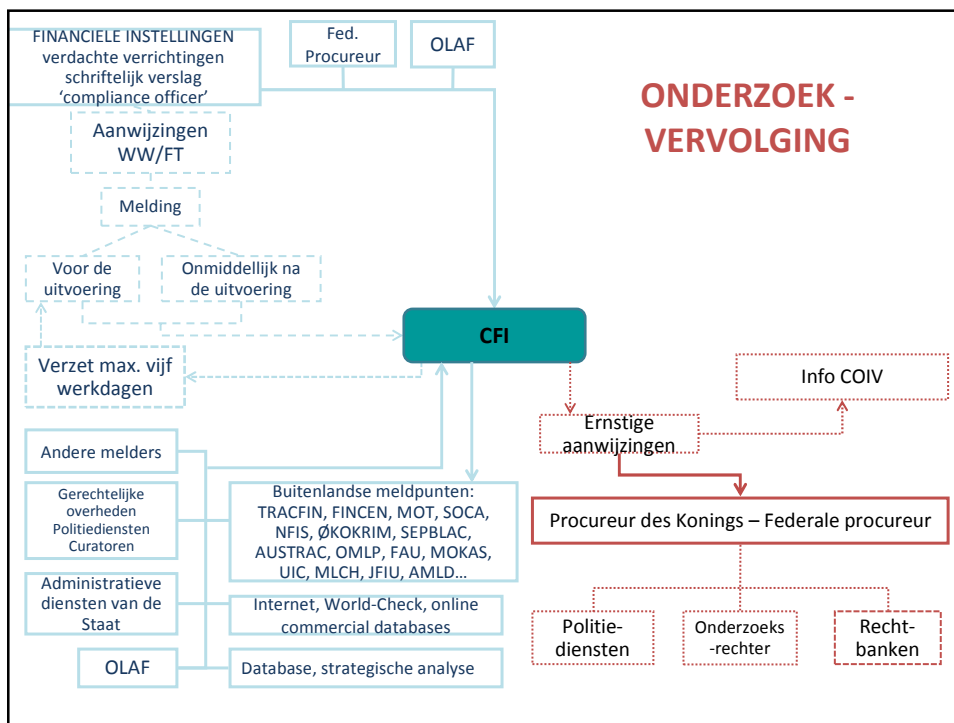
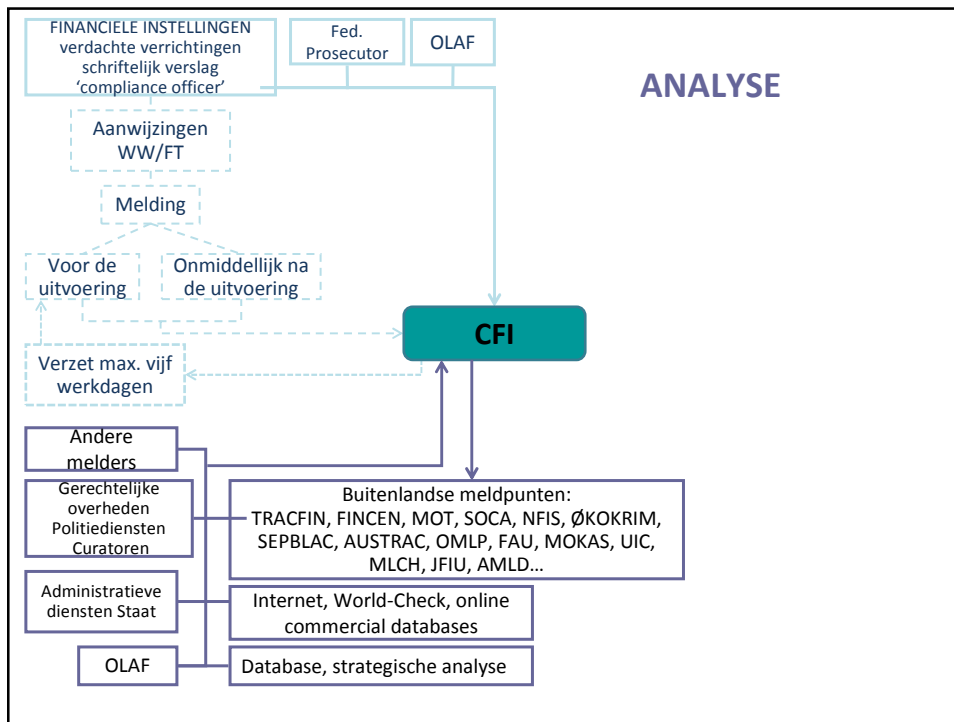
III. Melding - gevolg

- Melding te goeder trouw
- Geen strafvordering
- Geen burgerlijke vordering
- Geen tuchtvordering of professionele sanctie

IV. De rol van de CFI

- Analysedienst CFI
- Bevragingen
- (Geen) ernstige aanwijzingen van witwassen voortkomend uit door de wet geviseerde criminaliteit
- Seponeren of doormelden





IV. Kerncijfers

	2008	2009	2010	2011	2012
Aantal ontvangen meldingen	15.554	17.170	18.673	20.001	21.000
Aantal nieuwe dossiers	4.875	4.925	4.928	5.183	6.124
Aantal doorgemelde dossiers	937	1.020	1.259	1.345	1.506
Bedragen aangegeven in de doorgemelde dossiers	711,30	2.141,42	594,93	671,09	2.254,91
Aantal doorgemelde meldingen	5.054	4.711	5.119	5.634	5.454
Bedragen aangegeven in de doorgemelde meldingen	722,57	2.388,74	1.321,49	978,87	2.540,96
Aantal verzetten	21	38	60	33	36
Totaalbedrag verzetten	8,99	10,47	135,84	183,59	11,81

Bedragen in miljoen EUR

V. De misdrijven in de wet van 11/01/1993

- Lijst onderliggende misdrijven
- Limitatief en nominatief
- Vormen van misdadigheid
- Voldoende expliciet – niet kunnen uitsluiten

V. De misdrijven

- terrorisme of financiering van terrorisme;
- georganiseerde misdaad;
- Illegale drughandel;
- illegale handel in wapens, goederen en koopwaren met inbegrip van antipersoonsmijnen en/of submunitie;
- handel in clandestiene werkkrachten;
- mensenhandel;
- exploitatie van de prostitutie;
- illegaal gebruik bij dieren van stoffen met hormonale werking of illegale handel in dergelijke stoffen;
- illegale handel in menselijke organen of weefsels;
- fraude ten nadele van de financiële belangen van de Europese Gemeenschappen;

V. De misdrijven

- ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd;
- verduistering door personen die een openbare functie uitoefenen en corruptie;
- ernstige milieucriminaliteit;
- namaak van muntstukken of bankbiljetten;
- namaak van goederen;
- zeeroverij;
- beursmisdrijf;
- onwettig openbaar aantrekken van spaargelden;
- het verlenen van beleggingsdiensten, diensten van valutahandel of van geldoverdracht zonder vergunning;
- oplichting;
- misbruik van vertrouwen;
- misbruik van vennootschapsgoederen;
- gijzeling;
- diefstal of afpersing;

V. De misdrijven - cijfers

Onderliggend misdrijf	Aantal doorgemelde dossiers	Bedragen in miljoen EUR
Georganiseerde misdaad	87	1.048,60
Oplichting	426	429,35
Illegale handel in goederen en koopwaren, met inbegrip van wapens	164	264,38
Ernstige en georganiseerde fiscale fraude	59	190,25
Misbruik van vennootschapsgoederen & Misdrijf i.v.m. staat faillissement	364	132,68
Handel in clandestiene werkkrachten	86	45,31
Mensenhandel	54	16,43
Terrorisme en financiering van terrorisme, met inbegrip van financiering van proliferatie	20	1,90



V. De misdrijven - casus

- Ernstige aanwijzingen van witwassen van geld voortkomend uit:
 - misdrijf dat verband houdt met de staat van faillissement
 - mensenhandel / handel in clandestiene werkkrachten
 - ernstige milieucriminaliteit

V. De misdrijven - casus

- Ernstige aanwijzingen van witwassen van geld voortkomend uit:
 - illegale handel in goederen en koopwaren
 - ernstige fiscale fraude al dan niet georganiseerd (opgelet voor fiscaal alibi)

VI. Samenwerking

- Arbeidsauditeur
- SIOD
- Minister van Financiën (AFC)
- OLAF
- Politie