

Belastingparadijzen, parkeerhavens van crimineel geld?
Politiemensen op het terrein: lessons to learn?



Johan DENOLF

Directeur directie
"economische en financiële criminaliteit"

Lid van de
Cel voor Financiële Informatieverwerking

Lid van het College
voor de strijd tegen de fiscale en sociale fraude

Belastingparadijzen, parkeerhavens van crimineel geld?
Politiemensen op het terrein: lessons to learn?



Deze voormiddag

'evidence-based' policing...

... Lessons to learn?

Eerder knowledge-based policing...

MAW we laten in de recherche onze activiteiten
leiden door wetenschappelijk onderzoek

NIET: evaluatie van een beleidsmaatregel via
experimenteel onderzoek

WEL: verbetering van onze rekerchetechnieken
waarbij we kennis van wetenschappelijk
onderzoek benutten

Misbruik voor frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Prioriteit van parlement en regering...



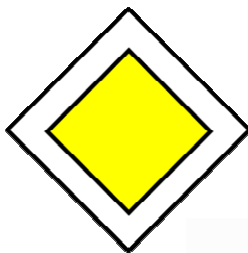
- **PARLEMENT :**
 - door de Kamer op 01 februari 2007 goedgekeurde **resolutie** over de belastingparadijzen;
 - diverse **wetsvoorstellen**: o.a. op 12 december 2008 door NOLLET en consorten;
 - parlementaire **onderzoekscommissie** naar de grote fiscale fraudedossiers;
 - ...
- **REGERING :**
 - benoeming specifieke '**Staatssecretaris** voor de Coördinatie van de fraudebestrijding', alsook oprichting van het '**Ministerieel Comité**' en het '**College** voor de strijd tegen de fiscale en sociale fraude' met jaarlijkse **actieplannen** fraudebestrijding;
 - koninklijk besluit van 6 mei 2010 betreffende de **lijst** van Staten zonder of met een lage belasting;
 - toelichtingsnota's van de Cel voor Financiële Informatieverwerking (**CFI**) betreffende de **niet-meewerkende landen**;
 - ...



Misbruik voor frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

... maar ook internationaal prioritair

- **AANBEVELINGEN EN RICHTLIJNEN VANWEGE :**
 - de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (**OESO**);
 - de Financiële Actiegroep (**FAG**);
 - het Internationaal Muntfonds (**IMF**);
 - de 'Financial Stability Board' (**FSB**);
 - de Groep van 20 (**G20**);
 - ...



Misbruik voor 'criminele' doeleinden van belastingparadijzen

Ook van belang voor de politie

- **ECONOMISCHE EN FINANCIËLE CRIMINALITEIT :**
 - **witwassen:** *schermvennootschappen, offshore, ... ;*
 - ernstige en georganiseerde (**fiscale en sociale**) **fraude:** *kasgeldvennootschappen, sterfhuisconstructies, internationale C4-fraude, ... ;*
 - ernstige en georganiseerde **BTW-fraude:** *carrousel (the Dubai-connection), IN- en OUTers, ... ;*
 - ...
- **OOK NIET-FINANCIËLE "MISDAAD MAG NIET LONEN" :**
 - druggeld;
 - financiering van het terrorisme;
 - de milieumaffia;
 - m.a.w., bijna alle georganiseerde criminaliteit!



Waar denkt u zélf dat belastingparadijzen zich bevinden?

Het 'nattevingerwerk' als burgerbelastingbetaler...

- **BURGERBELASTINGBETALER:**
 - Luxemburg...?
 - Monaco...?
 - Zwitserland...?
 - iemand nog een beter idee ...?



Het 'buikevoel' als politieambtenaar...



- **POLITIEAMBTENAAR:**
 - de Kaaimaneilanden ...?
 - de Seychellen ...?
 - de Bahamas ...?
 - Panama...?
 - kan het nog wat verder...?

'knowledge-based policing'...?



'knowledge-based policing'...?

"Het is niet slecht dat het nemen van beslissingen op basis van intuïtie, pragmatiek of visie ook enige toetsing aan empirie moet doorstaan."

Uit: 'HOE EVIDENT IS EVIDENCEBASED BELEID?'
 Dieter Burssens is als onderzoeker verbonden aan het Leuvens Instituut voor Criminologie (KULeuven)

'knowledge-based policing'...?



En waarom dacht niemand aan ons eigen 'Belgenland'...?

België stond recent nog op de 'grijze lijst' van de OESO!

Trends.be
Nieuws en opinie over economie en financiën.

dinsdag 07 april 2009 om 14u00

Geen fiscale paradijzen meer op zwarte lijst OESO, België op grijze lijst

België moet minstens twaalf bilaterale fiscale conventies ondertekenen, in overeenstemming met de standaarden van de (OESO), wil het geschrapt worden van die grijze lijst van fiscale paradijzen. Tot nu toe ondertekende België één akkoord (met de VS) en werden 48 andere landen aangeschreven.

De OESO zal vervolgens evalueren met welke landen er akkoorden zijn en op basis daarvan België al dan niet van de grijze lijst te schrappen.



En waarom dacht niemand aan ons eigen 'Belgenland' ...?

België stond recent nog op de 'grijze lijst' van de OESO!



Federale Overheidsdienst FINANCIEN

Brussel, 16 juli 2009

SECRETARIAAT VAN DE
VICE-EERSTEMINISTER EN
MINISTER VAN FINANCIEN

Cel Pers en Communicatie

PERSMEDEDELING

België wordt geschrapt van de grijze lijst van de OESO



Kunnen we ons blindelings baseren op 'grijze -- zwarte' lijsten?

BELGISCH STAATSBLAD — 12.05.2010 — MONITEUR BELGE

26157

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

N. 2010 — 1508

[C - 2010/03297]

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

F. 2010 — 1508

[C - 2010/03297]

6 MEI 2010. — Koninklijk besluit ter uitvoering van artikel 307, § 1, derde tot zesde lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 betreffende de lijst van Staten zonder of met een lage belasting

6 MEI 2010. — Arrêté royal pris en exécution de l'article 307, § 1^{er}, alinéas 3 à 6, du Code des impôts sur les revenus 1992 relatif à la liste des Etats à fiscalité inexistante ou peu élevée

- | | | |
|---------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| 1. Abu Dhabi | 11. Fujairah | 21. Nauru |
| 2. Ajman | 12. Guemsey | 22. Palau |
| 3. Andorra | 13. Jersey | 23. Ras al Khaimah |
| 4. Anguilla | 14. Jethou | 24. Saint-Barthelemy |
| 5. Bahama's | 15. Malediven | 25. Sark |
| 6. Bahrein | 16. Eiland Man | 26. Sharjah |
| 7. Bermuda | 17. Micronesië (Federatie van) | 27. Turks en Caicos Eilanden |
| 8. Britse Maagdeneilanden | 18. Moldavië | 28. Umm al Qaiwain |
| 9. Kaaimaneilanden | 19. Monaco | 29. Vanuatu |
| 10. Dubai | 20. Montenegro | 30. Wallis-en-Futuna |



Kunnen we ons blindelings baseren op 'grijze -- zwarte' lijsten?

MONITEUR BELGE — 21.02.2003 — BELGISCH STAATSBLED

8609

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

F. 2003 — 721

[C - 2003/03099]

13 FEVRIER 2003. — Arrêté royal pris en exécution de l'article 203, § 1^{er}, alinéa 3, du Code des impôts sur les revenus 1992 relatif à la liste des pays dont les dispositions de droit commun en matière d'impôts sont notablement plus avantageuses qu'en Belgique

1. Afghanistan
2. Aldernay
3. Belize
4. Bosnie-Herzégovine
5. Burundi
6. Cap Vert
7. République Centrafricaine
8. Comores
9. Iles Cook
10. Cuba
11. Dominique
12. Guinée équatoriale
13. Estonie
14. Gibraltar

15. Grenade
16. Guernesey
17. Guinée-Bissau
18. Haïti
19. Herm
20. Iran
21. Irak
22. Jersey
23. Kiribati
24. Corée du Nord
25. Laos
26. Liberia
27. Liechtenstein
28. Macao

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

N. 2003 — 721

[C - 2003/03099]

13 FEBRUARI 2003. — Koninklijk besluit ter uitvoering van artikel 203, § 1, derde lid van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 betreffende de lijst van landen waar de gemeenschappelijke bepalingen inzake belastingen aanzienlijk gunstiger zijn dan in België

29. Maldives
30. Ile de Man
31. Iles Marshall
32. Mayotte
33. Fédération de Micronésie
34. Monaco
35. Montserrat
36. Namibie
37. Niue
38. Oman
39. Panama
40. Saint Christopher et Nevis
41. Sainte-Lucie
42. Saint-Pierre-et-Miquelon
43. Saint-Vincent-et-Les-Grenadines
44. Samoa
45. Samoa américaines
46. Saint-Marin
47. Saô Tomé et Príncipe
48. Seychelles
49. Somalie
50. Tuvalu
51. Ouzbékistan
52. Iles Vierges britanniques
53. Iles Vierges américaines.



Kunnen we ons blindelings baseren op 'grijze -- zwarte' lijsten?

INTERNATIONAAL: veel verschillende lijsten...

ORGANISATION
FOR ECONOMIC
CO-OPERATION
AND DEVELOPMENT



FATF • GAFI

Financial Action Task Force
Groupe d'action financière

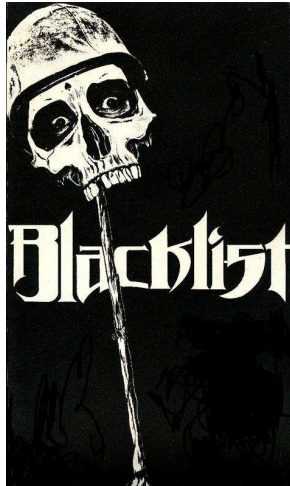


International
Monetary Fund

FSB

FINANCIAL
STABILITY
BOARD

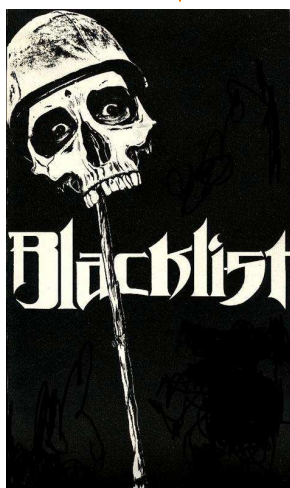
Kunnen we ons blindelings baseren op 'grijze -- zwarte' lijsten?



OECD	G20	IMF	FATF - GAFI
Andorre	Andorre	Andorre	
Anguilla (RU)	Anguilla (RU)	Anguilla (RU)	
Antigua et Barbuda	Antigua et Barbuda	Antigua et Barbuda	Antigua et Barbuda
Aruba (NL)	Aruba (NL)	Aruba (NL)	
Bahamas	Bahamas	Bahamas	Bahamas
Bahrein		Bahrein	
Barbade		Barbade	
Belize	Belize	Belize	Belize
		Bermudes	Bermudes
British Virgin Islands (RU)		British Virgin Islands (RU)	British Virgin Islands (RU)
		Iles Cayman	Iles Cayman
Iles Cook (NZE)	Iles Cook (NZE)	Iles Cook (NZE)	Iles Cook (NZE)
		Costa Rica	
		Chypre	Chypre
La Dominique	La Dominique	La Dominique	La Dominique
Gibraltar		Gibraltar	Gibraltar
Grenade	Grenade	Grenade	
Guernessey/Sark/Aurigny (RU)		Guernessey (RU)	Guernessey (RU)
		Hong Kong	
		Irlande	
			Israël
Ile de Man (RU)		Ile de Man (RU)	Ile de Man (RU)
Jersey (RU)		Jersey (RU)	Jersey (RU)
		Liban	
Liberia	Liberia		
Liechtenstein	Liechtenstein	Liechtenstein	Liechtenstein
		Luxembourg	
		Macao	
	Malaysie	Malaysie	



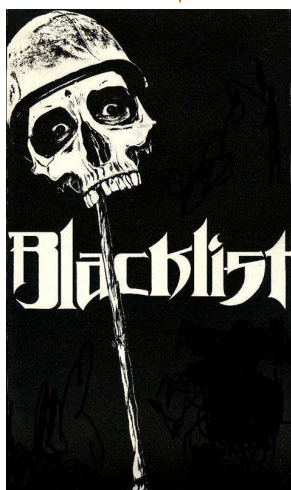
Kunnen we ons blindelings baseren op 'grijze -- zwarte' lijsten?



OECD	G20	IMF	FATF - GAFI
Maldives		Malte	Malte
Marshall Islands	Marshall Islands	Marshall Islands	Marshall Islands
		Ile Maurice	Ile Maurice
Monaco		Monaco	Monaco
Montserrat (RU)	Montserrat (RU)	Montserrat (RU)	
Nauru	Nauru	Nauru	Nauru
Nederlands e Antillen (NL)		Nederlands e Antillen (NL)	
Niue (NZE)	Niue (NZE)	Niue (NZE)	Niue (NZE)
		Palau	
Panama	Panama	Panama	Panama
	Les Philippines		Les Philippines
			La Russie
Samoa	Samoa	Samoa	Samoa
Seychelles		Seychelles	
	Singapour	Singapour	
Sainte Lucie	Sainte Lucie	Sainte Lucie	Sainte Lucie
Saint-Christophe-et-Nièvés / Saint Kitts et Nevis	Saint-Christophe-et-Nièvés / Saint Kitts et Nevis	Saint-Christophe-et-Nièvés / Saint Kitts et Nevis	Saint-Christophe-et-Nièvés / Saint Kitts et Nevis
Saint-Vincent et les Grenadines	Saint-Vincent et les Grenadines	Saint-Vincent et les Grenadines	Saint-Vincent et les Grenadines
		Suisse	
Tonga			
Turks & Caicos (RU)	Turks & Caicos (RU)	Turks & Caicos (RU)	
US Virgin Islands (USA)			
	Uruguay		
Vanuatu	Vanuatu	Vanuatu	



Kunnen we ons blindelings baseren op 'grijze -- zwarte' lijsten?



Kunnen we ons op 'standaarden' baseren uit 'grijze -- zwarte' lijsten?

Wat zijn nationale kenmerken van belastingparadijzen?

- Koninklijk besluit van 13 februari 2003 betreffende de lijst van landen waar de gemeenschappelijke bepalingen inzake **belastingen aanzienlijk gunstiger** zijn dan in België :
 - landen waarvan het gemeenschappelijk nominaal tarief op de winsten van een vennootschap, lager is dan 15 pct.;
 - landen waarvan gemeenschappelijk, het tarief dat met de werkelijke belastingdruk overeenstemt, lager is dan 15 pct.
- Koninklijk besluit van 06 mei 2010 betreffende de lijst van Staten **zonder of met een lage belasting** :
 - Staten waar vennootschappen niet worden onderworpen aan een inkomstenbelasting;
 - Staten waar de vennootschappen worden onderworpen aan een inkomstenbelasting waarvan het nominaal tarief minder dan 10 pct. bedraagt.

STANDARDS

TAX

Kunnen we ons op 'standaarden' baseren uit 'grijze -- zwarte' lijsten?

Wat zijn internationale kenmerken van belastingparadijzen?

- Gebrek aan **doorzichtigheid**, gebrek aan werkelijke **informatie-uitwisseling**, fiscale woonplaats zonder er een **werkelijke economische activiteit** uit te oefenen in België :
- Aanbod financiële diensten (*vooral aan cliënteel dat er niet woont*) **niet in verhouding** met behoeften nationale economie, **preferentieel belastingstelsel** :
- Regels oprichting en erkenning financiële instellingen ontbreken of zijn **ontoereikend**, geen maatregelen om te verhinderen dat misdadigers leidinggevende functies uitoefenen, ... (*dus risico: bank = criminele organisatie!!!*), verplichtingen tot **identificatie** zijn ontoereikend, geen verplicht of doeltreffend systeem om **verdachte verrichtingen** te melden :
- De stelsels van **geheimhouding** van toepassing op financiële instellingen zijn buitensporig van aard :



Geen éénduidigheid in de (inter)-nationale kenmerken!





Strijd tegen 'belastingparadijzen'!!!

JA, maar...wat, waar, welke zijn ze???



Op wat 'baseren' we ons plan van aanpak dan wél?

Ook geen 'Ecofin-brandweerpolitie' meer...

- **NIET MEER LOUTER (REACTIEF) REAGEREN :**

- melding vanwege de fiscus;
- doormelding van de CFI;
- eigen niet gestructureerde informatiegaring;
- géén 'fishing expedition';
- ...



...maar 'cibleren'! (≠ in het wilde weg schieten)



- **KNOWLEDGE-BASED POLICING :**

- door het verrichten van kwalitatief onderzoek;
- voldoende 'knowledge' ontwikkelen;
- deze 'knowledge' vertalen naar politiebeleid en – praktijk;
- ...



'Knowledge-based policing'

Parlementaire onderzoekscommissie naar de grote fiscale fraudedossiers: aanbeveling nr. 100

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

7 mei 2009

PARLEMENTAIR ONDERZOEK
naar de grote fiscale fraude-dossiers



VERSLAG
VASTSTELLINGEN EN AANBEVELINGEN

51. Belastingparadijzen

B. Aanbevelingen

100. Fondsen vrij maken zodat onderzoek kan worden gevoerd naar het gebruik van belastingparadijzen om belastingen te ontwijken en te ontduiken van op Belgisch grondgebied.

In tijden van absolute budgettaire schaarste is het vrijmaken van fondsen voor KBP echter problematisch...



'Knowledge-based policing'

'Wetenschappelijk onderzoek' versus 'Wetenschappelijk verantwoorde methoden, technieken en inzichten'



Wat niet weet, wat niet leert

Over de kennisfunctie bij de politie

Overigens moet de term 'wetenschappelijk onderzoek' breder worden opgevat dan alleen proefschriften en andere langjarige diepgaande onderzoeken van universitaire instituten. Ook rapporten van (commerciële) onderzoeksbureaus kunnen vaak als zodanig worden aangeduid. Ook hiervoor wordt doorgaans gebruik gemaakt van wetenschappelijk verantwoorde methoden, technieken en inzichten om te komen tot een probleemanalyse en aanbevelingen voor verbeteringen. In feite gaat het hierbij om toegepaste wetenschap.



Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

**Goedgekeurd door het Ministerieel Comité
voor de strijd tegen de fiscale en sociale fraude**



**COLLEGE VOOR DE STRIJD TEGEN DE
FISCALE EN SOCIALE FRAUDE**

ACTIEPLAN 2009 – 2010



.be





Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Criminologische en rechtsvergelijkende studie



Cel voor Financiële
Informatieverwerking



Federale
Overheidsdienst
FINANCIEN



Federale Overheidsdienst
Justitie



Federale Overheidsdienst
Binnenlandse Zaken



Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Opzet van de studie

- **ALGEMENE DOELSTELLING :**
 - een **wetenschappelijk verantwoord onderzoek** uitvoeren naar de tussenkomst van landen die als '**belastingparadijzen**' kunnen worden beschouwd bij het **witwassen van geld** (en in het bijzonder in het kader van **ernstige en georganiseerde fiscale fraude**).
- **SUBDOELSTELLINGEN :**
 - **inventaris van landen en gebieden** (*belastingparadijzen of andere!*) opstellen die het vaakst voorkomen in witwasdossiers die de CFI doormeldde én in gerechtelijke, politionele of fiscale onderzoeken;
 - **identificeren specifieke kenmerken en trends** van de financiële verrichtingen met deze landen en gebieden en deze omschrijven;
 - **internationale samenwerking** (*o.a. hinderpalen*) met deze landen beoordelen;
 - **voorstellen formuleren** om de opsporing en vervolging door gerechtelijke, politionele en fiscale overheden te **verbeteren** van verrichtingen die verband houden met belastingparadijzen.



Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Opzet van de studie

• PROBLEEMSTELLING :

- hoewel de termen 'belastingparadijs' of 'offshorecentrum' vaak gebruikt worden, blijft het **moeilijk om ze in de (politie)praktijk te definiëren**;
- hierdoor is het **moeilijk om één enkele volledige lijst met verdachte landen op te stellen** en te hanteren om frauduleuze (*criminele*) financiële constructies (*witwaspraktijken*) in kaart te brengen en/of te bestrijden.

• UITGANGSPUNT :

- daarom werd **de studie zo breed mogelijk opgevat** en niet gebaseerd op verschillende lijsten (*zie supra: OESO, G20, IMF, FAG, FSB, ...*), maar op het zeer degelijk basisprincipe voor witwas- en fraudeonderzoeken:



Follow the money!



Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Uitvoering van de studie

• IN KAART BRENGEN VAN DE FINANCIËLE GELDSTROMEN :

- zowel **inkomende als uitgaande** verrichtingen;
- vanuit het standpunt van **BELGIE !!!**

• ANALYSE VAN ALLE DOORMELDINGEN DOOR DE CFI AAN HET PARKET (2008-2009) OP BASIS VAN 2 CRITERIA :

- **frequentie** van het 'oorsprong- en bestemmingsland' qua criminele fondsen;
- **totaalbedrag** verrichtingen met deze landen.

**WERK IN
UITVOERING**



Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Vaststellingen (*knowledge*)

• QUA FREQUENTIE EN BEDRAGEN

De volgende landen zijn terug te vinden in verband met witwassen :

(in het kader van ernstige en georganiseerde fiscale fraude en in alfabetische volgorde)

- Belize;
- Britse Maagdeneilanden;
- Cyprus;
- Duitsland;
- Frankrijk;
- India;
- Italië;
- Luxemburg;
- Mexico;
- Nederland;
- Nigeria;
- Spanje;
- Verenigd Koninkrijk;
- Verenigde Arabische Emiraten;
- Zwitserland



Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Vaststellingen (*knowledge*)

• QUA LAND VAN 'OORSPRONG'

In termen van 'frequentie' :

(in afnemende volgorde)

- Frankrijk;
- Luxemburg;
- Duitsland;
- Nederland;
- Italië;
- Zwitserland;
- Verenigd Koninkrijk;
- Belize.

In termen van 'hoogte van de fondsen' :

(in afnemende volgorde)

- Luxemburg;
- Verenigd Koninkrijk;
- Spanje;
- Nigeria (*noot: slechts 1 transfert van meer dan 10 miljoen euro*).



Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Vaststellingen (*knowledge*)

• QUA LAND VAN 'BESTEMMING'

In termen van 'frequentie' :

(in afnemende volgorde)

- Frankrijk;
- Verenigd Koninkrijk;
- Nederland;
- Luxemburg;
- Duitsland.

In termen van 'hoegrootheid van de fondsen' :

(in afnemende volgorde)

- Mexico (*noot: slechts 1 transfert van meer dan 11 miljoen euro*);
- Verenigd Koninkrijk;
- Frankrijk;
- Nederland;
- Duitsland;
- Luxemburg.



Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Vaststellingen (*knowledge*)

• QUA AARD VAN DE VERRICHTINGEN

- Inkomende **geldstromen** :

- internationale transfers (38,27% van het totaalbedrag)
- contanten (20,81%)
- effecten (2,58%)
- cheques (1,19%)
- ...

- Uitgaande **geldstromen** :

- internationale transfers (42,08% van het totaalbedrag)
- contanten (12,21%)
- effecten (1,74%)
- cheques (0,67%)
- ...



Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Conclusies (*knowledge-based*)

- **OPVALLEND :**

- De frequentste en grootste **criminele geldstromen** (vanuit **Belgisch** oogpunt);
- vloeien toe vanuit en stromen weg naar de **buurlanden en Europa**;
- **dus niet zozeer wat gekend staat als de belastingparadijselijke eilanden!**



Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Conclusies (*knowledge-based*)

- **MET ANDERE WOORDEN :**

- in deze studie komen wel degelijk **meerdere landen** voor;
- die op een **grijze of zwarte lijst van een internationale instantie** staan (OESO, G20, IMF, FAG, FSB, ...);
- (onder andere : Belize, Panama, Verenigde Arabische Emiraten, Zwitserland, Luxemburg, Cyprus, India, Britse Maagdeneilanden, ...);
- MAAR voor meer **beperkte bedragen**

...dus veel minder relevant om het politieoptreden en de beperkte capaciteit hierop te cibleren!



Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Conclusies (*knowledge-based*)

- HOEWEL **INTERNATIONALE TRANSFERS** DE EERSTE PLAATS INNEMEN :

- moet de aandacht ook getrokken worden op het gebruik van veel **contanten** bij internationale verrichtingen;
- zowel **stortingen als opnames** in contanten.



Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Lessons to learn (*knowledge-based policing*)

- UIT HET **ONDERZOEK** VAN DE DOORGEMELDE MELDINGEN :

- kan gesteld worden dat het gebruik van de **gekende fiscale paradijzen** (*grijze en zwarte internationale lijsten*);
- **haast niet voorkomt bij de fiscale constructies** die opgezet werden om geld wit te wassen;
- afkomstig van ernstige en georganiseerde fiscale fraude;
- er werd binnen deze opgezette witwasconstructies, **VAKER GEBRUIK GEMAAKT VAN DE BUURLANDEN!**



Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Lessons to learn (*knowledge based policing*)

- **MET ANDERE WOORDEN :**

- Zoek dus eerst onder de eigen Europese toren in plaats van naar paradijselijke eilanden te lonken;
- Veeg eerst voor eigen Europese deur, alvorens (*belasting*)paradijselijke stranden te willen schoonvegen;



- Gewone mensen dragen hun geld het liefst dicht op zich:

THANS BLIJKT DIT OOK OP TE GAAN VOOR FRAUDEURS EN CRIMINELEN!



Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Lessons to learn (*knowledge-based policing*)

- **MERENDEEL VAN DE GELDSTROMEN MIDDELS TRANSFERS :**

- instellen van een register van bankrekeningen :
 - identiteitsgegevens rekeninghouder(s);
 - natuurlijke én rechtspersonen;
 - geen saldi of verrichtingen;



- voorstel vanuit de federale gerechtelijke politie :
 - aan de Minister van Justitie;
 - op het College fraudebestrijding;



Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Lessons to learn (*knowledge-based policing*)

- **NOG STEEDS VEEL VERRICHTINGEN MET CONTANTEN :**
 - uitvoeren van meer (*gerichte*) controles aan de (*buiten*)grenzen;
 - om *grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen* voortkomend uit het witwassen op te sporen;
 - **CASHWATCH-dispositief** bijsturen in samenwerking met Douane & Accijnzen.



Misbruik met frauduleuze doeleinden van belastingparadijzen

Lessons to learn (*knowledge-based policing*)

- **OMVANG VAN HET FENOMEEN WITWASSEN VAN ERNSTIGE EN GEORGANISEERDE FISCALE FRAUDE :**
 - uitvoering van het *samenwerkingsprotocol 'Grote en georganiseerde fiscale fraude' (GFFO)*, Oprichting van de 'Gemengde ondersteuningscel' (OCS) en 'Algemene Coördinatiestructuur';
 - **deelbesluit van het eindverslag van de GEMENGDE WERKGROEP 'UNA VIA':**
 - College van Procureurs-generaal;
 - Bijzondere Belastinginspectie (BBI);
 - Federale gerechtelijke politie (DJF-Ecofin).
 - een '**Taskforce belastingparadijzen**' werd reeds opgericht in de schoot van de FOD Financiën (*per 27 januari 2010*);



Belastingparadijzen, parkeerhavens van crimineel geld?
Politiemensen op het terrein: lessons to learn?

