



# Cel voor Financiële Informatieverwerking

20e jaarverslag  
2013

## Inhoudsopgave

<b>I.</b>	<b>VOORWOORD VAN DE VOORZITTER .....</b>	<b>5</b>
<b>II.</b>	<b>SAMENSTELLING VAN DE CFI.....</b>	<b>11</b>
<b>III.</b>	<b>STATISTIEKEN.....</b>	<b>13</b>
<b>1.</b>	<b>KERNCIJFERS .....</b>	<b>13</b>
1.1.	Aantal meldingen .....	13
1.2.	Aantal geopende en doorgemelde dossiers .....	14
<b>2.</b>	<b>BRON VAN MEDEDELINGEN AAN DE CFI.....</b>	<b>15</b>
2.1.	Aantal mededelingen aan de CFI van meldingsplichtigen.....	15
2.2.	Aantal verzoeken om inlichtingen ontvangen van buitenlandse meldpunten .....	16
2.3.	Aantal mededelingen aan de CFI door Douane en Accijnzen, curatoren in een faillissement, het federaal parket en het Europees Bureau voor Fraudebestrijding van de Europese Commissie (OLAF).....	16
2.4.	Aantal mededelingen aan de CFI door controleoverheden, toezichhoudende of tuchtoverheden.....	17
2.5.	Aantal meldende ondernemingen en personen / totaal aantal meldingsplichtigen .....	18
2.6.	Geografische verdeling van de mededelingen .....	20
<b>3.</b>	<b>DOSSIERS.....</b>	<b>21</b>
3.1.	Evolutie van het aantal nieuwe dossiers per referentieperiode .....	21
3.2.	Evolutie van het aantal doorgemelde dossiers .....	21
3.3.	Evolutie van het aantal geseponeerde dossiers .....	22
3.4.	Evolutie van het aantal openstaande dossiers .....	22
3.5.	Verdeling van de dossiers volgens de aard van de belangrijkste verrichting.....	23
<b>4.</b>	<b>DOORMELDINGEN .....</b>	<b>25</b>
4.1.	Aantal nieuwe doorgemelde dossiers per categorie van meldende instelling .....	25
4.2.	Door de CFI aangegeven bedragen in de doorgemelde dossiers .....	26
4.3.	Verdeling van de doorgemelde dossiers volgens de aard van de verrichting .....	28
4.4.	Verdeling van de doorgemelde dossiers volgens het witwasstadium .....	30
4.5.	Verdeling van de doorgemelde dossiers volgens het belangrijkste onderliggend misdrijf – Evolutie in de afgelopen 3 jaar.....	31
4.6.	Door de CFI aangegeven bedragen in de doorgemelde dossiers volgens het belangrijkste onderliggend misdrijf.....	33
4.7.	Verdeling van de doorgemelde dossiers volgens de nationaliteit van de belangrijkste betrokkene.....	35
4.8.	Verdeling van de doorgemelde dossiers volgens verblijfplaats van de belangrijkste betrokkene.....	36
4.8.1.	Verblijfplaats in België .....	36
4.8.2.	Verblijfplaats in het buitenland.....	37
4.9.	Verdeling per parket van de tussen 01/01/2009 en 31/12/2013 doorgemelde dossiers en het door de gerechtelijke overheden gegeven gevolg .....	38
4.10.	Verzetten CFI – gerechtelijke inbeslagnemingen .....	39
4.11.	Gerechtelijk gevolg – boetes en verbeurdverklaringen.....	40

<b>IV.</b>	<b>TRENDS OP HET VLAK VAN WITWASSEN EN FINANCIERING VAN TERRORISME .....</b>	<b>41</b>
<b>1.</b>	<b>Inleiding .....</b>	<b>41</b>
<b>2.</b>	<b>Specifieke misdrijven.....</b>	<b>42</b>
<b>2.1.</b>	<b>Ernstige (en georganiseerde) fiscale fraude, al dan niet georganiseerd .....</b>	<b>42</b>
2.1.1.	Statistieken.....	42
2.1.2.	Parket .....	43
2.1.3.	Financiële stromen .....	44
2.1.4.	Casussen.....	46
<b>2.2.</b>	<b>Misdrijven in verband met de staat van faillissement en misbruik van vennootschapsgoederen .....</b>	<b>48</b>
2.2.1.	Statistieken.....	48
2.2.2.	Parket .....	49
2.2.3.	Casussen.....	50
<b>2.3.</b>	<b>Illegale handel in wapens, goederen en koopwaren .....</b>	<b>52</b>
2.3.1.	Statistieken.....	52
2.3.2.	Parket .....	53
2.3.3.	Casussen.....	54
<b>2.4.</b>	<b>Oplichting .....</b>	<b>56</b>
2.4.1.	Statistieken.....	56
2.4.2.	Parket .....	57
2.4.3.	Financiële stromen .....	58
2.4.4.	Casussen.....	60
<b>2.5.</b>	<b>Handel in clandestiene werkkrachten .....</b>	<b>61</b>
2.5.1.	Statistieken.....	61
2.5.2.	Parket .....	62
2.5.3.	Casussen.....	63
<b>2.6.</b>	<b>Illegale drughandel .....</b>	<b>66</b>
2.6.1.	Statistieken.....	66
2.6.2.	Parket .....	66
2.6.3.	Financiële stromen .....	67
<b>2.7.</b>	<b>Georganiseerde misdaad .....</b>	<b>69</b>
2.7.1.	Statistieken.....	69
2.7.2.	Parket .....	69
<b>2.8.</b>	<b>Mensenhandel.....</b>	<b>70</b>
2.8.1.	Statistieken.....	70
2.8.2.	Parket .....	70

<b>2.9.</b>	<b>Terrorisme, financiering van terrorisme, met inbegrip van financiering van proliferatie .....</b>	<b>71</b>
2.9.1.	Statistieken.....	71
2.9.2.	Parket .....	72
2.9.3.	Financiële stromen .....	72
2.9.4.	Casussen.....	74
<b>2.10.</b>	<b>Corruptie en politiek prominente personen .....</b>	<b>76</b>
2.10.1.	Statistieken.....	76
2.10.2.	Parket .....	76
2.10.3.	Casus.....	77
<b>V.</b>	<b>ANDERE ACTIVITEITEN .....</b>	<b>79</b>
<b>1.</b>	<b>De vierde Europese richtlijn .....</b>	<b>79</b>
<b>2.</b>	<b>Egmont Groep.....</b>	<b>79</b>
<b>3.</b>	<b>Internationale samenwerking .....</b>	<b>79</b>
3.1.	Overzicht van de verzoeken om inlichtingen ontvangen van buitenlandse meldpunten in 2013 .....	80
3.2.	Overzicht van de verzoeken om inlichtingen gericht aan buitenlandse meldpunten in 2013 ...	82
3.3.	Technische bijstand.....	85
<b>4.</b>	<b>Opleiding van magistraten .....</b>	<b>85</b>
<b>LEXICON .....</b>		<b>87</b>

## I. VOORWOORD VAN DE VOORZITTER

### 1. Het 20ste jaarverslag van de CFI

De CFI heeft haar twintigjarige bestaan luister bijgezet door in december 2013 voor die gelegenheid een boek te publiceren met als titel: ‘*Witboek van zwart geld - 20 jaar bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme*’.

Een praktisch gevolg van die publicatie is dat de voorstelling van het gewone jaarverslag 2013, het 20ste op rij, werd uitgesteld. Nu de studenten terug richting schoolbanken trekken, stel ik jullie graag dat twintigste jaarverslag voor.

Laat me ook benadrukken dat 2013 een bijzonder druk jaar is gebleken en dat de beslissing om geen twee activiteitenverslagen kort na elkaar uit te brengen mee werd ingegeven door die volle agenda. We wilden met die keuze tegelijkertijd een scharniermoment tussen twee perspectieven benadrukken. Enerzijds is er de blik achteruit op 20 jaar activiteiten van de CFI en de balans van die jaren, anderzijds kijken we ook naar het jaar voorafgaand aan de evaluatie door de Financiële Actiegroep (FAG) [*Financial Action Task Force of FATF*] van het Belgische stelsel die de toekomst van de strijd tegen witwassen, financiering van terrorisme en proliferatie in belangrijke mate zal bepalen.

Het is immers zo dat de CFI naast zijn operationele en analysetaken en de vele deelnames aan activiteiten van Europese en internationale organisaties (FAG, Egmont, Raad van Europa, Europese Commissie...) in 2013 en 2014 bijzonder veel tijd heeft besteed aan zijn coördinerende rol op federaal niveau. Het ultieme doel was de 4de wederzijdse evaluatie door de FAG van het (preventieve en repressieve) Belgische stelsel ter bestrijding van witwassen van crimineel geld, financiering van terrorisme en de proliferatie van massavernietigingswapens zo goed mogelijk voor te bereiden.

Bij die voorbereiding hebben de twee nieuwe structuren die door de regering werden gecreëerd overeenkomstig de nieuwe Aanbevelingen 1 en 2 van de FAG een doorslaggevende rol gespeeld. Ik verwijs hier naar de oprichting van het Ministerieel Comité en van het College voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst, maar ook naar de uitbreiding van de bevoegdheden van het in 1996 opgerichte Ministerieel Comité en College voor inlichting en veiligheid tot coördinatie van de strijd tegen de financiering van het terrorisme en de verspreiding van massavernietigingswapens (zie de Koninklijke Besluiten van 23 juli 2013).

In navolging op vermelde Aanbevelingen hebben die twee Colleges twee specifieke evaluaties opgesteld, respectievelijk één van de risico's en dreigingen op het vlak van witwassen en één van de risico's en dreigingen inzake financiering van terrorisme.

Die twee evaluaties, die elk jaar zullen moeten worden geactualiseerd, beantwoorden aan de eisen van de FAG en werden overgemaakt aan de twee respectieve Ministeriële Comités.

De Minister van Justitie van de ontslagnemende regering, tevens voorzitter van het Ministeriële Comité voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst, bevestigde op 7 mei 2014 schriftelijk ontvangst van het document. In deze brief stelde de Minister dat “het wegens het einde van de legislatuur niet mogelijk zal zijn het ad-hoccomité voor het einde van de legislatuur te laten samenkomen”. De Minister van Justitie vroeg “aan de volgende regering een lijst met specifieke punten en concrete voorstellen, zoals wetswijzigingen, voor te leggen, die het Comité tijdens de eerste vergadering zou moeten bespreken.”

Ondertussen zullen de conclusies van de evaluatie door de FAG, zowel wat betreft de wettelijke conformiteit aan de 40 Aanbevelingen als wat betreft de doeltreffendheid van de in België behaalde resultaten, kenbaar zijn gemaakt. Die conclusies zullen ongetwijfeld de besluiten van de nationale

evaluaties van de risico's en dreigingen inzake witwassen, financiering van terrorisme en proliferatie versterken.

Dit zal de nieuwe Ministeriële Comités toelaten prioriteiten te stellen en efficiënte beleidslijnen uit te stippelen voor de strijd tegen die fenomenen die ook op internationaal vlak hoog op de agenda staan.

## **2. De 4de evaluatie van België door de FAG: op zoek naar effectiviteit**

België vormt samen met Noorwegen, Spanje en Australië de kopgroep van lidstaten van de FAG waarvan niet alleen de technische conformiteit aan de 40 Aanbevelingen van de FAG, maar ook de doeltreffendheid van het bestaande stelsel internationaal wordt getoetst.

Het definitieve verslag zal in februari 2015 publiek worden gemaakt tijdens de plenaire vergadering van de FAG in Parijs en zal bijgevolg Aanbeveling per Aanbeveling de operationele doeltreffendheid van elke schakel in de ketting van de strijd tegen de bovenvermelde fenomenen evalueren en tegelijkertijd een waardeoordeel bevatten van het volledige systeem op basis van de resultaten die werden bekomen aan het einde van de ketting.

Het is de eerste keer sedert haar oprichting dat de FAG zoveel aandacht besteedt aan de evaluatie van de doeltreffendheid. Die oefening is voor de betrokken landen bijzonder moeilijk. We zitten in een strategisch gevoelige periode voor elk van de onderworpen landen (met name voor de lidstaten van de EU) door de mondiale context: Financiële en budgettaire crisis, maar ook het kader waarbinnen de financiering van terrorisme en proliferatie zich momenteel afspelen.

Laten we niet vergeten dat de Aanbevelingen van de FAG en de systemen die vervolgens werden opgezet oorspronkelijk bestemd waren voor de lokale en internationale strijd tegen drughandel en bijgevolg ook tegen de criminele fondsen die eruit voortvloeiden. Daaruit kon vervolgens de steeds groter wordende macht van organisaties zonder moreel besef en zonder wetten worden afgeleid alsook de verwevenheid van die machtsgroepen met het maatschappelijk en institutioneel kaderwerk.

Trekken we die logica door dan zien we dat de evolutie van de Aanbevelingen geleid werd door gebeurtenissen die de risico's en dreigingen voor de internationale gemeenschap hebben doen toenemen.

Die evolutie getuigt van het belang van die gebeurtenissen voor de strijd tegen witwassen, financiering van terrorisme en proliferatie en hun impact op de Financiële stabiliteit van democratische stelsels.

Om dat belang te verduidelijken, wil ik graag drie ontwikkelingen van essentieel belang benadrukken.

Ten gevolge van de aanslagen van 11 september 2001, stelt de verzamelde FAG met de nodige spoed in Washington 9 Bijzondere Aanbevelingen met betrekking tot de strijd tegen de financiering van terrorisme op. Die 9 Aanbevelingen werden vervolgens opgenomen in de 40 herwerkte Aanbevelingen op basis waarvan momenteel ons systeem op zijn doeltreffendheid wordt geëvalueerd.

Vanaf juni 2008 wordt het mandaat van de FAG uitgebreid om een beleid te kunnen voeren tegen nieuwe en opkomende dreigingen zoals de financiering van de proliferatie. Die maatregelen worden genomen naar aanleiding van de crisis in Iran en de goedkeuring door de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties van resoluties 1696, 1737, 1747 en 1803 respectievelijk van 31 juli 2006, 23 december 2006, 24 maart 2007 en 3 maart 2008.

De strijd tegen proliferatie maakte definitief deel uit van de Aanbevelingen van de FAG wanneer zij werden herbekeken en goedgekeurd tijdens de plenaire vergadering van februari 2012.

In september 2008 leidt de 'subprimes'-crisis een mondiale bankcrisis in. In het zog daarvan kwam de crisis van de staatsschuld bovendien met als direct gevolg dat landen zich, weze het meestal

onuitgesproken, gaan interesseren voor de gevolgen van ongeoorloofde fiscale ontduiking en via de strijd tegen het witwassen van de opbrengst van fraude op zoek gaan naar manieren om grote geldsommen te recupereren die noodzakelijk zijn voor hun voortbestaan. In 2009 schat de Onderzoekscommissie van de Kamer inzake de grote fiscale fraudedossiers in België de jaarlijkse fiscale fraude ten gevolge van de ondergrondse economie op 30 miljard euro. Die ondergrondse economie verbindt bij uitstek het recycleren van vuil geld met zijn corrumperende invloed op sociale, economische en financiële circuits.

Als laatste voorbeeld brengen de gebeurtenissen gekend als de Arabische lente een mate van inzicht in grootschalige verduistering van goederen en openbare gelden alsook in diverse corruptiefenomenen.

Het logisch gevolg is dat de herziene Aanbevelingen sedert februari 2012 een beter antwoord bieden op vragen over witwassen van de opbrengst uit corruptie en strafrechtelijke fiscale inbreuken, zoals reeds het geval is voor andere vormen van ernstige criminaliteit die overvloedige rijkdom met zich meebrengen.

Opnieuw bevestigt de FAG aldus middels de strijd tegen witwassen van geld uit misdaad en onderliggende misdrijven het ernstig gevaar dat zij inhouden en het ontregelend effect dat zij op elk moment en op elk niveau hebben.

De lopende evaluatie biedt een uitstekende kans om alle betrokken partijen te herinneren aan de noodzaak van de strijd tegen witwassen, maar ook tegen de onderliggende fenomenen. We mogen niet uit het oog verliezen dat witwassen slechts één aspect van financiële criminaliteit is. De strijd tegen witwassen moet hand in hand gaan met de strijd tegen financiële misdaad en tegen elke vorm van ernstige criminaliteit die gericht is op winst.

Wil die strijd zin hebben, dan moet niet alleen de regelgeving in verhouding staan tot de vastgestelde dreiging, maar moet ook de wil aanwezig zijn om over de middelen te kunnen beschikken die toelaten op een efficiënte manier de strijd te voeren. Enkel de gecoördineerde aanpak van de twee benaderingen, legislatief en operationeel, getuigt van het besef en de werkelijke wil om dienaangaande een efficiënt beleid te voeren.

### **3. De evaluatie van de doeltreffendheid van het preventieve en repressieve stelsel ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme als integraal deel van de evaluatie van de stabiliteit van het financiële stelsel**

In 2013 evalueerde het IMF de stabiliteit van het Belgische financiële stelsel. In mei 2013 werd het publieke deel van het verslag van 25 april 2013 (IMF Country Report N°13/124) op de webstek van het IMF gepubliceerd. De evaluatie van de strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme vormt een onderdeel van de evaluatie van die stabiliteit. In punt 72 van het verslag verwijst het IMF voor dat aspect naar de FAG-evaluatie van 2014.

We kunnen het belang van de resultaten van die laatste evaluatie niet genoeg onderstrepen in het breder kader van de beoordeling door het IMF van de stabiliteit van ons financiële systeem.

Na de twee weken durende beoordeling ter plaatse begin juli 2014 werd midden september een eerste verslag aan de Belgische overheden overgemaakt.

Vervolgens begint een periode van overleg met de evaluatoren die zijn beslag kent in de voorstelling van het definitieve verslag tijdens de plenaire vergadering van de FAG, de goedkeuring van het verslag en de publicatie midden februari 2015.

Tot die datum spreekt het voor zich dat de informatie omtrent het ontwerpverslag alsook de aard en de inhoud van de discussies onder embargo staan en niet publiek zullen worden gemaakt.

Laat me nog toevoegen dat de opvolging van de evaluatie voor België na 15 februari 2015 niet afgelopen zal zijn. Voor de eventueel door de evaluatoren vastgestelde zwakke punten en onvoldoendes bestaat een procedure van opvolging *'follow up'* binnen de FAG. Die procedure kan zelfs uitgebreid worden tot een versterkte *'follow up'* van het geëvalueerde land, in het geval dat meerdere onvoldoendes inzake doeltreffendheid essentiële Aanbevelingen betreffen.

Hoewel het te vroeg is om te gaan gissen naar de finale resultaten van die evaluatie, kunnen we vandaag wel al een positief resultaat onderstrepen: de kwaliteit van de samenwerking tussen de verschillende nationale partners, zowel publiek als privé, is sedert 2012 enkel maar toegenomen, in de loop van de twee jaar voorbereiding op het bezoek ter plaatse van de FAG begin juli 2014.

Ik houd eraan iedereen te bedanken die met hun geleverde inspanningen een bijdrage hebben geleverd aan die voorbereiding en het verloop van het bezoek.

#### **4. Het werkjaar 2013 in enkele cijfers en commentaren**

In 2013 is het aantal subjectieve meldingen (met aan de basis de vaststelling van een vermoeden van witwassen of financiering van terrorisme door analyse van de melder) gevoelig toegenomen, gaande van 5.896 eenheden in 2012 naar 7.078.

De andere objectieve meldingen ontvangen overeenkomstig de wet van 11 januari 1993 werden voor het eerst apart geteld (zie bladzijde 13 en volgende). Die meldingen vertegenwoordigen een aantal van 15.888 mededelingen.

In totaal ontving de CFI dus 22.966 mededelingen in 2013, ongeveer 2.000 meer dan in 2012.

Die meldingen vertegenwoordigen 5.063 nieuwe dossiers, tegenover 4.002 in 2012 (+25%).

In tegenstelling tot de toename van het aantal geopende dossiers merken we een betekenisvolle daling van het aantal doormeldingen aan de gerechtelijke overheden op: 1.168 doormeldingen.

Dit brengt het aantal doormeldingen aan de Procureurs des Konings en de Federale Procureur op ongeveer 200 minder dan in 2011 om te komen op het niveau van de jaren 2009 en 2010.

Het opgespoorde en doorgemelde bedrag aan de gerechtelijke overheden in nieuwe dossiers loopt op tot 796,79 miljoen EUR. In orde van belangrijkheid zorgden de kredietinstellingen (56,56 %), de buitenlandse meldpunten (22,36%) en de FOD Financiën (10,73%) voor dat bedrag. Becijferen we ook de aanvullingen die in 2013 aan de gerechtelijke overheden werden doorgemeld dan is het doorgemelde bedrag voor 2013 in totaal 1.180.000.000 EUR.

In 2013 seponeerde de CFI 2.967 dossiers na analyse en vaststelling dat ernstige aanwijzingen in de zin van de wet van 11 januari 1993 ontbraken.

Op 31 december 2013 bleven nog 2.710 dossiers open, geopend in 2013 of in de loop van de voorgaande jaren naar aanleiding van een melding van vermoedens van witwassen.

Samengevat heeft de CFI in 2013 in 4.135 dossiers een beslissing genomen, waarvan 1.168 dossiers aan diverse parketten (voornamelijk Brussel en Antwerpen) werden doorgemeld en 2.967 geseponeerd.

Bekijken we de oorsprong van de meldingen *sensu stricto*, dan blijven de kredietinstellingen het best vertegenwoordigd met een totaal van 5.690 meldingen tegenover 4.768 in 2012. Die meldingen vertegenwoordigen 24,78 % van het totaal aantal ontvangen meldingen. Ook Bpost en de levensverzekeringsondernemingen hebben bijgedragen aan de stijging van het aantal meldingen aan de CFI.



Bepaalde niet-financiële beroepen (notarissen, vastgoedmakelaars en cijferberoepen) hebben de opsporing gevoelig verbeterd. De cijferberoepen hebben 50% meer mededelingen gedaan aan de CFI in 2013. De notarissen deden op een jaar tijd 400 meer mededelingen dan het vorige jaar.

Sensibilisering en controle door de beroepsoverheden van die sectoren liggen aan de basis van die positieve evolutie zowel kwantitatief als kwalitatief.

De meldingen van wisselkantoren bleven nagenoeg stabiel met een totaal van 50% van het totaal aantal ontvangen meldingen. Die meldingen betreffen enkel verrichtingen in contanten (*money remittance*) die meer en meer gebruikt worden door criminele netwerken actief in mensenhandel (clandestiene werkkrachten, prostitutie) en oplichtingen van het type *advance fee fraud*.

Verrichtingen in contanten (stortingen, opnames, transfers) blijven een belangrijk aandeel vormen van het aantal opgespoorde en doorgemelde verrichtingen.

Op het vlak van de onderliggende criminaliteiten in de doorgemelde dossiers in 2013 verschilt de rangorde naargelang het uitgangspunt: doorgemelde dossiers of doorgemeld bedrag.

Bekeken per aantal doormeldingen eindigt oplichting als eerste (320 in 2013), gevolgd door misbruik van vennootschapsgoederen (165) en misdrijven die verband houden met de staat van faillissement. Ernstige fiscale fraude staat op een zevende stek (52), na illegale handel in goederen, koopwaren en wapens (4de met 116 doorgemelde dossiers), illegale drughandel (5de met 88 dossiers) en handel in clandestiene werkkrachten (6de met 83 dossiers).

Onmiddellijk na ernstige fiscale fraude vinden we georganiseerde misdaad (44) terug, alsook exploitatie van prostitutie (41), mensenhandel (37), financiering van terrorisme (25), misbruik van vertrouwen (21), diefstal en afpersing (19) en tenslotte corruptie en verduistering en de andere misdrijven vermeld in de wet van 11 januari 1993 (23).

Als we echter uitgaan van de doorgemelde bedragen per onderliggend misdrijf dan vinden we ernstige fiscale fraude terug in eerste positie (424,57 miljoen EUR of 53,28 % van het totale doorgemelde bedrag in nieuwe dossiers), gevolgd door misbruik van vennootschapsgoederen (93,50 miljoen EUR of 11,73 %) en misdrijven die verband houden met de staat van faillissement (62,88 miljoen EUR of 7,89%).

Die cijfers en vaststellingen over witwassen uit ernstige fiscale fraude roepen vragen op, zeker wanneer men weet dat de structuren en internationale constructies, zowel juridisch als economisch en financieel, die gebruikt worden om criminele gelden wit te wassen dezelfde zijn als diegene die aangewend worden voor grote fiscale fraude. Ook illegale financiële speculatie maakt gebruik van dezelfde fraudecircuits.

Omwille van diverse redenen, sommige niet verstoken van politieke, culturele of maatschappelijke connotaties, blijft de strijd tegen de gevolgen van grote fiscale fraude via het witwassen van geld continu de gemoederen verhitten. De debatten worden met een zekere hevigheid gevoerd sedert de FAG aangaf, zoals hoger werd onderstreept, dat moest worden overwogen om strafrechtelijke fiscale inbreuken op te nemen in de onderliggende misdrijven.

Die vraag is ook in ons land voer voor discussie sinds in de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en financiering van terrorisme het begrip ernstige en georganiseerde fiscale fraude werd vervangen door ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd.

Die specifieke aspecten van de relatie tussen grote fiscale fraude en witwassen van geld hebben altijd een gevoelig karakter gehad, nog meer zichtbaar in deze tijden van financiële crisis wanneer fiscale ontwijking niet langer een marginaal fenomeen is, maar het hart van de economie aanvalt en onze landen blijft verzwakken.

Financieel minder sterke landen, zelfs zij met een uitgesproken wil om er tegen in te gaan, zullen niet meer over voldoende middelen beschikken om zich te verdedigen tegen de negatieve gevolgen van de internationale criminele geldstromen of van de stromen verbonden aan terroristische dreiging.

Het lijkt geen twijfel dat de lopende evaluatie en de resultaten ervan ook vanuit die bijzonder complexe relatie moeten worden bekeken.

Jean-Claude DELEPIÈRE  
Voorzitter CFI

## **II. SAMENSTELLING VAN DE CFI**

<b>Voorzitter:</b>	Dhr. Jean-Claude DELEPIÈRE
<b>Vicevoorzitter:</b>	Dhr. Philippe de MÛELENAERE
<b>Plaatsvervangende voorzitters:</b>	HH. Boudewijn VERHELST Philippe de KOSTER
<b>Leden</b>	HH. Michel J. DE SAMBLANX Luc BATSELIER Johan DENOLF Fons BORGINON



### III. STATISTIEKEN

#### 1. KERNCIJFERS

##### 1.1. Aantal meldingen

Eenzijds ontvangt de CFI “subjectieve” meldingen<sup>(1)</sup> die ze overeenkomstig de wet van 11 januari 1993 ontvangt. Deze meldingen berusten op een vermoeden van witwassen of financiering van terrorisme.

Anderzijds ontvangt de CFI “objectieve” meldingen<sup>(1)</sup>, deze meldingen zijn onder meer gebaseerd op wettelijke indicatoren.

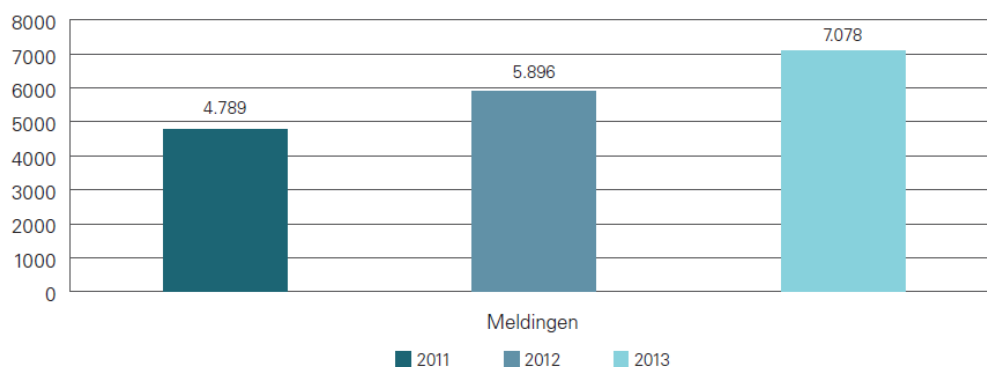
Het gaat onder meer om meldingen door de Administratie der Douane en Accijnzen (grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen), casino’s<sup>1</sup>, notarissen<sup>2</sup> en vastgoedmakelaars<sup>3</sup>. Deze melders<sup>(1)</sup> zijn verplicht de CFI van objectieve feiten op de hoogte te brengen, ook al hebben ze geen vermoedens.

Het aantal meldingen bleef van 2009 tot 2011 vrij stabiel, in 2012 en 2013 ging dit aantal echter sterk de hoogte in.

Om meldingen doeltreffend te behandelen deelt de CFI elke melding in naar belang (betrokken bedrag, aard van de verrichtingen, politiek prominente personen bij de betrokkenen,...) en prioriteit (dringend wanneer nog fondsen kunnen worden geblokkeerd of in beslag kunnen worden genomen of bij een lopend gerechtelijk onderzoek). Deze twee criteria bepalen dan de omvang van de opzoekingen die zullen worden verricht en de snelheid waarmee ze zullen worden uitgevoerd. Door dossiers op deze wijze te selecteren kan de CFI grote verschillen in het aantal meldingen opvangen.

	2011	2012	2013
Aantal subjectieve meldingen	4.789	5.896	7.078
Aantal objectieve meldingen	15.212	15.104	15.888
<b>Totaal</b>	<b>20.001</b>	<b>21.000</b>	<b>22.966</b>

<sup>(1)</sup> Cf. lexicon



<sup>1</sup> Toepassing van de indicatoren van het koninklijk besluit van 6 mei 1999 tot uitvoering van artikel 26, § 2, tweede lid, van de wet van 11 januari 1993.

<sup>2</sup> Toepassing van artikel 20 van de wet van 11 januari 1993.

<sup>3</sup> Toepassing van artikel 20 van de wet van 11 januari 1993.

## 1.2. Aantal geopende en doorgemelde dossiers

Een groot aantal meldingen heeft betrekking op afzonderlijke verrichtingen in verband met dezelfde zaak.

Verscheidene meldingen van één enkele melder kunnen op dezelfde zaak betrekking hebben. Bovendien kan dezelfde zaak meldingen van verschillende afzonderlijke instellingen omvatten. De CFI bundelt de meldingen die betrekking hebben op één zaak in één dossier<sup>(1)</sup>.

De ontvangen meldingen werden in 2013 in 5.063 dossiers gebundeld.

In deze periode meldde de CFI 1.168 dossiers door aan de gerechtelijke overheden wegens ernstige aanwijzingen van witwassen of financiering van terrorisme.

	2011	2012	2013
Aantal nieuwe dossiers geopend wegens vermoedens van witwassen of financiering van terrorisme	3.323	4.002	5.063
Aantal doorgemelde dossiers <sup>(1)</sup>	1.345	1.506	1.168
Bedragen <sup>(2) (4)</sup> aangegeven in de doorgemelde dossiers	671,09	2.254,91	796,79
Aantal doorgemelde meldingen <sup>(3)</sup>	5.634	5.454	5.061
Bedragen <sup>(2)</sup> aangegeven in de doorgemelde meldingen <sup>(3) (4)</sup>	978,87	2.540,96	1.179,76

<sup>(1)</sup> Cf. lexicon

<sup>(2)</sup> Bedragen in miljoen EUR

<sup>(3)</sup> De CFI meldt geen afschriften van meldingen door maar enkel informatie met betrekking tot de verdachte verrichtingen die hierin vermeld worden, aangevuld met haar analyse.

<sup>(4)</sup> Het bedrag met betrekking tot de meldingen en dossiers die door de CFI in 2012 aan de gerechtelijke overheden werden doorgemeld wordt beïnvloed door de doormelding van verschillende dossiers met betrekking tot de contante verkoop van grote hoeveelheden goud voor meer dan 1 miljard EUR.

## 1.3. Aantal maal dat door de CFI verzet werd aangetekend

In 2013 verzette de CFI zich 25 maal tegen de uitvoering van een verrichting voor een totaalbedrag van 12,34 miljoen EUR.

In talrijke dossiers deelde de CFI eveneens het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring mee dat er nog grote bedragen in beslag konden worden genomen.

	2011	2012	2013
Aantal verzetten <sup>(1)</sup>	33	36	25
Totaalbedrag verzetten <sup>(2)</sup>	183,59	11,81	12,34

<sup>(1)</sup> Cf. lexicon

<sup>(2)</sup> Bedragen in miljoen EUR

## 2. BRON VAN MEDEDELINGEN AAN DE CFI

### 2.1. Aantal mededelingen aan de CFI van meldingsplichtigen

	2011	2012	2013	% 2013
Wisselkantoren en agenten die als betalingsinstellingen optreden ( <i>money remittance</i> ) <sup>(1)</sup>	12.364	11.716	11.657	50,76
Kredietinstellingen	3.831	4.768	5.690	24,78
De Post – bpost	634	800	1.085	4,72
Notarissen	319	587	967	4,21
Uitbaters van casino's <sup>(2)</sup>	952	916	919	4,00
Levensverzekeringsondernemingen	81	84	196	0,85
Externe accountants, externe belastingsconsulenten, externe erkende boekhouders, externe erkende boekhouders-fiscalisten	52	99	139	0,61
Vastgoedmakelaars	28	22	67	0,29
Bedrijfsrevisoren	18	23	48	0,21
Nationale Bank van België	52	80	46	0,20
Beursvennootschappen	23	20	22	0,10
Ondernemingen voor consumentenkrediet	4	1	22	0,10
Beheersvennootschappen van instellingen voor collectieve belegging	1	5	20	0,09
Verzekeringsbemiddelaars	13	10	18	0,08
Hypothecaire ondernemingen	37	17	12	0,05
Advocaten	1	10	9	0,04
Gerechtsdeurwaarders	5	4	8	0,03
Betalingsinstellingen die als beheerders van kredietkaarten optreden <sup>(3)</sup>	4	7	6	0,03
Makelaars in bank- en beleggingsdiensten	1	2	5	0,02
Bewakingsondernemingen	1	1	2	0,01
Handelaars in diamant	6	1	1	-
Vereffeninginstellingen	0	1	1	-
Leasingondernemingen	1	1	0	-
Vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies	0	1	0	-
Bijkantoren van beheersvennootschappen van instellingen voor collectieve belegging in de EER	0	1	0	-

	2011	2012	2013	% 2013
Bijkantoren van beleggingsondernemingen in de EER	0	1	0	-
Bijkantoren van beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging buiten de EER	0	0	0	-
Instellingen voor collectieve belegging	0	0	0	-
Deposito- en Consignatiekas	0	0	0	-
Bijkantoren van beleggingsondernemingen buiten de EER	0	0	0	-
Marktondernemingen	0	0	0	-

(1) Sinds de inwerkingtreding van het KB van 2 juni 2012 tot aanpassing van de lijst van ondernemingen onderworpen aan de wet van 11 januari 1993.

(2) De 919 meldingen in 2013 slaan op 1.214 verrichtingen voor een totaalbedrag van 22,41 miljoen EUR. Criterium 3 van het KB van 6 mei 1999 (opstellen van indicatoren voor casino's) komt het vaakst voor met 1.201 verrichtingen voor een totaalbedrag van 22,36 miljoen EUR.

(3) Sinds de inwerkingtreding van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen.

## 2.2. Aantal verzoeken om inlichtingen ontvangen van buitenlandse meldpunten<sup>4</sup>

	2011	2012	2013	% 2013
Buitenlandse meldpunten <sup>(1) (2)</sup>	420	464	536	2,33

(1) Overeenkomstig artikel 22 §2 van de wet van 11 januari 1993.

(2) Cf. lexicon

## 2.3. Aantal mededelingen aan de CFI door Douane en Accijnzen, curatoren in een faillissement, het federaal parket en het Europees Bureau voor Fraudebestrijding van de Europese Commissie (OLAF)

	2011	2012	2013	% 2013
Douane en Accijnzen <sup>(1)</sup>	1.153	1.308	1.404	6,11
FOD Financiën <sup>(2)</sup>	-	13	34	0,15
FOD Economie <sup>(2)</sup>	-	12	22	0,10
Veiligheid van de Staat <sup>(2)</sup>	-	5	9	0,04
Curatoren in een faillissement <sup>(2)</sup>	-	0	7	0,03
Andere administratieve diensten <sup>(2)</sup>	-	1	1	-
Federaal parket <sup>(3)</sup>	0	0	0	-
Europees Bureau voor Fraudebestrijding van de Europese Commissie (OLAF) <sup>(3)</sup>	0	0	0	-

(1) Overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1889/2005 van 26 oktober 2005 en het KB van 5 oktober 2006 houdende maatregelen ter controle van het grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen.

(2) Sinds de inwerkingtreding van de wet van 29 maart 2012 tot wijziging van de wet van 11 januari 1993 (de 7 meldingen van curatoren in een faillissement werden door 5 curatoren verricht).

(3) Sinds de inwerkingtreding van de wet van 18 januari 2010 tot wijziging van de wet van 11 januari 1993.

<sup>4</sup> Cf. lexicon



## 2.4. Aantal mededelingen aan de CFI door controleoverheden, toezichhoudende of tuchtoverheden

	2011	2012	2013	% 2013
Controleoverheden <sup>(1)(2)</sup>	0	19	13	0,06

<sup>(1)</sup> Overeenkomstig artikel 31 van de wet van 11 januari 1993.

<sup>(2)</sup> Cf. lexicon

<b>ALGEMEEN TOTAAL (2.1 – 2.4)</b>	<b>20.001</b>	<b>21.000</b>	<b>22.966</b>	<b>100</b>
------------------------------------	---------------	---------------	---------------	------------

In 2013 droegen onder meer de kredietinstellingen, bpost en levensverzekeringsondernemingen bij tot de stijging van het aantal mededelingen aan de CFI.

Daarnaast verbeterden ook bepaalde niet-financiële beroepen<sup>5</sup> (notarissen, vastgoedmakelaars en cijferberoepen) hun samenwerking met de CFI aanzienlijk. In totaal bezorgden de cijferberoepen in 2013 namelijk 65 mededelingen meer aan de CFI dan in 2012, wat een stijging van meer dan 50% is. Ook het aantal mededelingen van notarissen steeg sterk in 2013 (400 mededelingen meer dan vorig jaar).

Deze positieve ontwikkelingen zijn ongetwijfeld het gevolg van de maatregelen voor bewustmaking die door de nieuwe controleoverheden en de beroepsverenigingen van deze sectoren werden genomen. Dankzij deze maatregelen konden verdachte verrichtingen wellicht beter worden opgespoord<sup>6</sup>.

---

<sup>5</sup> Cf. lexicon

<sup>6</sup> Cf. lexicon

## 2.5. Aantal meldende ondernemingen en personen / totaal aantal meldingsplichtigen

<i>Financiële beroepen</i> <sup>(1)</sup>	2011	2012	2013	meld. ond. / pers.
Kredietinstellingen	66	65	72	104
Wisselkantoren, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld	14	17	14	53
Levensverzekeringsondernemingen	9	13	11	30
Beursvennootschappen	6	6	6	32
Hypothecaire ondernemingen	2	4	5	108
Betalingsinstellingen die als uitgevers of beheerders van kredietkaarten optreden	1	2	5	18
Ondernemingen voor consumentenkrediet	2	1	5	85
Verzekeringsbemiddelaars	2	3	3	9.529
Beheersvennootschappen van instellingen voor collectieve belegging	1	1	1	12
Makelaars in bank- en beleggingsdiensten	1	1	1	15
De Post – bpost	1	1	1	1
Nationale Bank van België	1	1	1	1
Vereffeninginstellingen <sup>(2)</sup>	0	1	1	1
Leasingondernemingen	1	1	0	116
Vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies	0	1	0	20
Bijkantoren van beleggingsondernemingen in de EER	0	1	0	12
Bijkantoren van beheersvennootschappen van instellingen voor collectieve belegging in de EER <sup>(2)</sup>	0	1	0	8
Deposito- en Consignatiekas	0	0	0	1
Bijkantoren van beleggingsondernemingen buiten de EER	0	0	0	0
Marktondernemingen	0	0	0	1
Bijkantoren van beheersvennootschappen van instellingen voor collectieve belegging buiten de EER <sup>(2)</sup>	0	0	0	3
Instellingen voor collectieve belegging	0	0	0	53
<b>Totaal</b>	<b>107</b>	<b>120</b>	<b>126</b>	

<sup>(1)</sup> Cf. lexicon

<sup>(2)</sup> Sinds de inwerkingtreding van de wet van 18/01/2010 tot wijziging van de wet van 11/01/1993.

<i>Niet-financiële beroepen</i> <sup>(1)</sup>	2011	2012	2013	meld. ond. / pers.
Notarissen	158	224	312	1.172
Boekhoudkundige en fiscale beroepen	39	39	67	10.416
Vastgoedmakelaars	13	9	39	8.800
Bedrijfsrevisoren	9	11	19	1.050
Casino's	9	9	9	9
Gerechtsdeurwaarders	3	3	6	550
Advocaten	1	7	5	16.344
Handelaren in diamant	3	1	1	1.800
Bewakingsondernemingen	1	1	1	8
<b>Totaal</b>	<b>236</b>	<b>304</b>	<b>459</b>	

<sup>(1)</sup> Cf. lexicon

## 2.6. Geografische verdeling van de mededelingen

Onderstaande tabel<sup>(1)</sup> geeft de evolutie weer van de afgelopen drie jaar van de verdeling van het aantal meldingen per gerechtelijk arrondissement in functie van de plaats waar de hoofdverrichting zich voordeed.

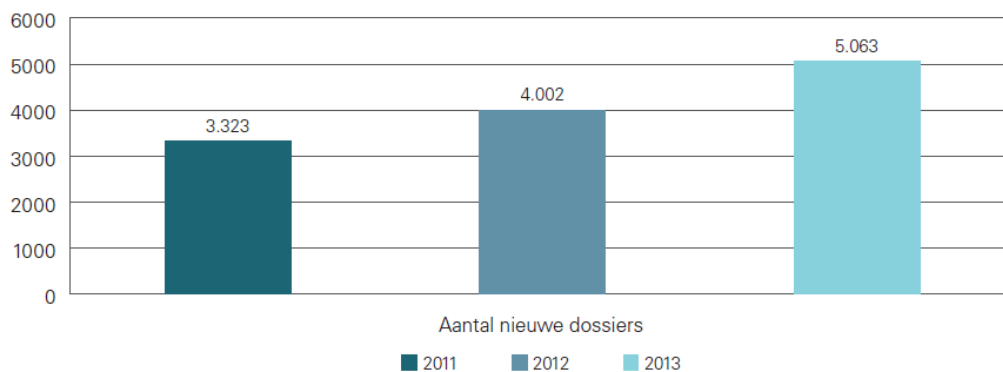
Gerechtelijk arrondissement	2011	2012	2013	% 2013
Brussel	10.248	10.382	11.601	52,15
Antwerpen	3.253	3.339	3.353	15,07
Gent	953	905	946	4,25
Luik	963	931	902	4,05
Brugge	686	826	769	3,46
Charleroi	553	606	739	3,32
Kortrijk	306	314	439	1,97
Hasselt	341	410	430	1,93
Bergen	298	336	427	1,92
Tongeren	307	315	375	1,69
Dendermonde	175	277	310	1,39
Namen	241	256	287	1,29
Nijvel	136	235	266	1,20
Leuven	200	204	224	1,01
Verviers	210	284	219	0,98
Turnhout	136	161	188	0,85
Mechelen	148	141	152	0,68
Doornik	147	125	148	0,67
Oudenaarde	44	46	101	0,45
Hoei	18	30	68	0,31
Dinant	62	48	64	0,29
Aarlen	27	38	52	0,23
Veurne	35	33	45	0,20
Eupen	30	27	44	0,20
Ieper	24	28	43	0,19
Neufchâteau	9	16	35	0,16
Marche-en-Famenne	13	12	18	0,09
<b>Totaal</b>	<b>19.563</b>	<b>20.325</b>	<b>22.245</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> In deze tabel zijn de verzoeken van buitenlandse meldpunten niet vervat.

### 3. DOSSIERS

#### 3.1. Evolutie van het aantal nieuwe dossiers per referentieperiode

Na een eerste ontleding van de ontvangen mededelingen werden in 2013 5.063 nieuwe dossiers geopend. Dit is een sterke stijging (25 %) in vergelijking met 2012.

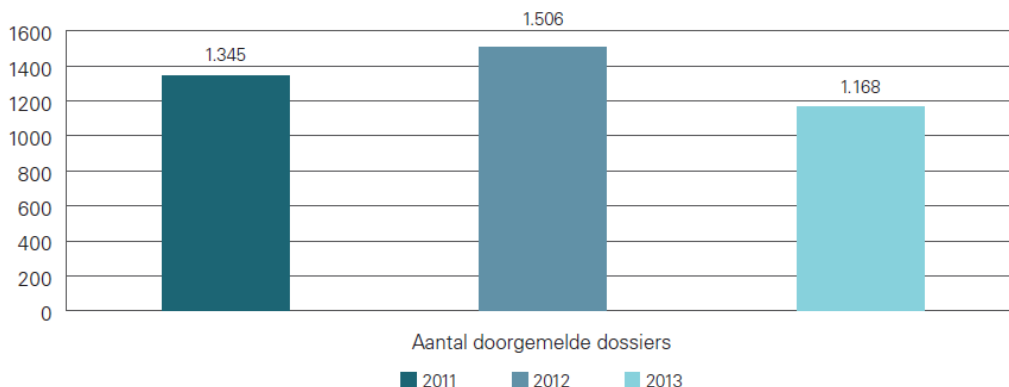


Deze toename vloeit voort uit een stijging van het aantal nieuwe dossiers ontvangen van kredietinstellingen (iets meer dan 800 dossiers meer in 2013 dan in 2012) en een groter aantal nieuwe dossiers van cijferberoepen (65 dossiers meer dan in 2012) en notarissen (cf. bladzijde 15).

Wat de mededelingen van notarissen betreft, is deze stijging grotendeels het gevolg van een nauwgezetere naleving van artikel 20 van de wet van 11/01/1993. Dit artikel verplicht notarissen en vastgoedmakelaars elke betaling of poging tot betaling van de verkoopprijs in contanten aan de CFI mee te delen (tot 31/12/2013 had deze verplichting enkel betrekking op betalingen van meer dan 10% van de verkoopprijs of 5.000 EUR, sinds 01/01/2014 slaat deze verplichting op alle contante betalingen).

#### 3.2. Evolutie van het aantal doorgemelde dossiers

In 2013 werden 1.168 dossiers doorgemeld aan de parketten, nadat het onderzoek door de CFI ernstige aanwijzingen van witwassen of financiering van terrorisme in de zin van de wet van 11 januari 1993 aan het licht had gebracht. De doormeldingen betreffen dossiers die zowel in 2013 als voordien werden geopend.



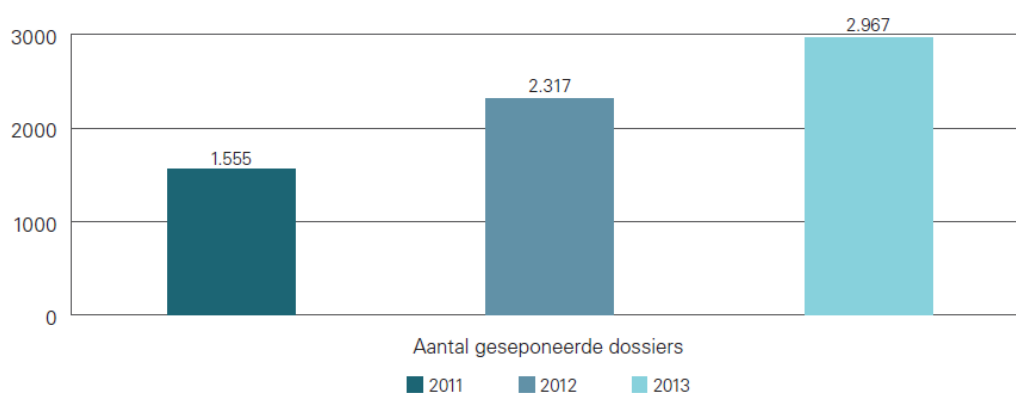
Het aantal dossiers daalde in vergelijking met 2011 en 2012, maar bleef op hetzelfde niveau als in 2009 en 2010. Een gedetailleerde analyse per onderliggend misdrijf is terug te vinden op bladzijde 32.

### 3.3. Evolutie van het aantal geseponeerde dossiers

De CFI seponeerde tussen 1 januari 2013 en 31 december 2013 2.967 dossiers (geopend op basis van een vermoeden van witwassen of financiering van terrorisme) wegens het ontbreken van ernstige aanwijzingen van witwassen of financiering van terrorisme in de zin van de wet van 11 januari 1993. Hoewel dit een sterke toename van seponeringen lijkt, volgt het aantal geseponeerde dossiers echter dezelfde stijgende lijn als het aantal ontvangen dossiers.

Aantal geseponeerde dossiers <sup>(1)</sup>	
2011	1.555
2012	2.317
2013	2.967

<sup>(1)</sup> Cf. lexicon



In het kader van de terugkoppeling van informatie lichtte de CFI de betrokken instellingen hiervan in met de verduidelijking dat deze seponeringen voorlopig zijn (dossiers kunnen door de CFI worden heropend) en hen niet vrijstellen van bijkomende meldingen indien zich nieuwe verdachte verrichtingen zouden voordoen.

### 3.4. Evolutie van het aantal openstaande dossiers

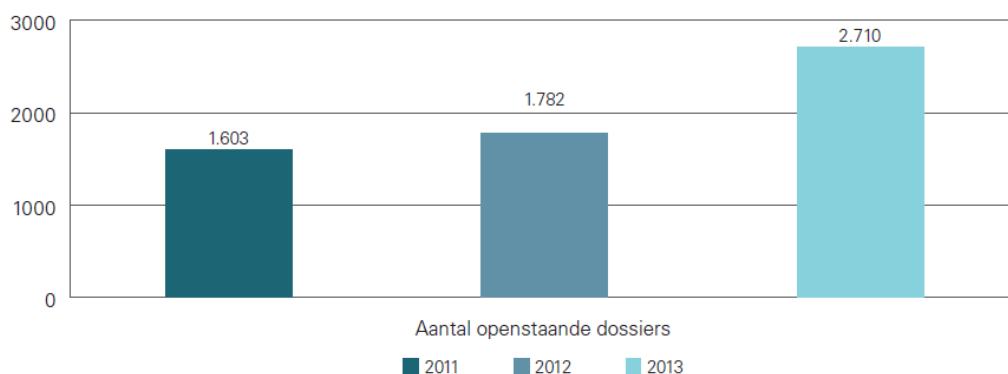
Op 31 december 2013 waren er nog 2.710 openstaande dossiers op basis van een melding, geopend in 2013 en voordien.

Bijna twee derde (of 62%) van de 2.710 openstaande dossiers op 31/12/2013 waren minder dan zes maanden oud, 40% was minder dan drie maanden oud. Dit betekent dat meer dan een op drie openstaande dossiers op 31/12/2013 in de laatste drie maanden van 2013 werden geopend.

Slechts 218 van de openstaande dossiers op 31/12/2013 waren meer dan 18 maanden oud. De ingewikkeldheid en de internationale omvang van de constructies en werkwijzen in deze dossiers verklaren waarom deze 218 dossiers na 18 maanden nog openstaande dossiers waren.

Aantal openstaande dossiers <sup>(1)</sup>	
op 31/12/2011	1.603
op 31/12/2012	1.782
op 31/12/2013	2.710

<sup>(1)</sup> Cf. lexicon



### 3.5. Verdeling van de dossiers volgens de aard van de belangrijkste verrichting

Verrichtingen <sup>(1)</sup>	2011	2012	2013	% 2013
Geldverzending	409	448	319	6,81
Opnames	527	703	948	20,23
Grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen <sup>(2)</sup>	9	5	2	-
Internationale overschrijvingen	600	639	884	18,86
Stortingen op rekening	418	677	834	17,80
Onroerende goederen	47	52	58	1,24
Binnenlandse overschrijvingen	255	362	515	10,99
Casino verrichtingen	15	11	13	0,31
Kredieten	82	92	79	1,68
Effecten	40	40	65	1,39
Gebruik van cheques	54	73	56	1,20
Andere	728	624	913	19,49
<b>Totaal</b>	<b>3.184</b>	<b>3.726</b>	<b>4.686</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> In deze tabel zijn de verzoeken van buitenlandse meldpunten niet vervat.

<sup>(2)</sup> Overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1889/2005 van 26 oktober 2005 en het KB van 5 oktober 2006 houdende maatregelen ter controle van het grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen.

## 2013



- 7% Geldverzending
- Grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen
- 19% Internationale overschrijvingen
- 20% Opnames
- 18% Stortingen op rekening
- 11% Binnenlandse overschrijvingen
- 1% Onroerende goederen
- Casinoverrichtingen
- 2% Kredieten
- 1% Gebruik van cheques
- 2% Andere



## 4. DOORMELDINGEN

De CFI bundelt de meldingen van verdachte verrichtingen die betrekking hebben op één zaak. In geval van ernstige aanwijzingen van witwassen of van financiering van terrorisme wordt dit dossier doorgemeld aan de bevoegde procureur des Konings of de federale procureur.

In 2013 meldde de CFI 1.168 nieuwe dossiers door aan de gerechtelijke overheden voor een totaalbedrag van 796,79 miljoen EUR.

Indien de CFI na de doormelding<sup>7</sup> van een dossier nieuwe meldingen (aanvullende meldingen<sup>8</sup>) ontvangt met verrichtingen die verband houden met dezelfde zaak en er nog steeds aanwijzingen zijn van witwassen of van financiering van terrorisme, dan meldt de CFI deze nieuwe verdachte verrichtingen door in een aanvullend verslag.

In totaal meldde de CFI in 2013 5.061 meldingen (nieuwe dossiers en aanvullende doormeldingen) door aan de gerechtelijke overheden voor een totaalbedrag van 1.179,76 miljoen EUR.

Deze doorgemelde dossiers en meldingen worden hieronder onderverdeeld per categorie van meldende instelling, aard van verrichting en onderliggend misdrijf.

### 4.1. Aantal nieuwe doorgemelde dossiers per categorie van meldende instelling

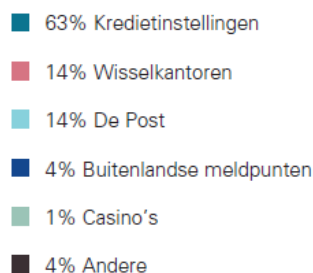
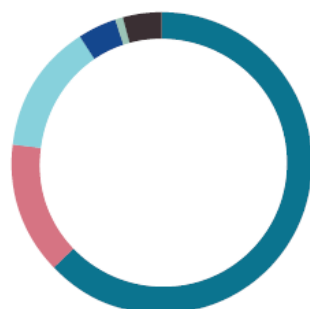
*Evolutie van het aantal nieuwe aan de parketten doorgemelde dossiers per categorie van meldende instelling in de afgelopen 3 jaar*

	2011	2012	2013	% 2013
Kredietinstellingen	835	934	733	62,76
De Post – bpost	199	207	160	13,70
Wisselkantoren en agenten van betalingsinstellingen	210	241	159	13,61
Buitenlandse meldpunten	41	52	47	4,02
Casino's	15	11	13	1,11
Notarissen	8	14	7	0,60
Douane	9	5	2	0,17
Andere	28	42	47	4,03
<b>Totaal</b>	<b>1.345</b>	<b>1.506</b>	<b>1.168</b>	<b>100</b>

<sup>7</sup> Cf. lexicon

<sup>8</sup> Cf. lexicon

## 2013



### 4.2. Door de CFI aangegeven bedragen in de doorgemelde dossiers

*Evolutie van de bedragen<sup>(1)</sup> in de doorgemelde dossiers in de afgelopen 3 jaar*

	2011	2012	2013	% 2013
Kredietinstellingen	548,27	1.910,00	450,66	56,56
Buitenlandse meldpunten	40,09	219,17	178,13	22,36
FOD Financiën	0	0,18	85,47	10,73
Wisselkantoren en agenten van betalingsinstellingen	37,61	42,93	21,89	2,75
Boekhouders en fiscalisten	8,74	5,38	17,40	2,18
Douane	1,62	1,68	13,72	1,72
De Post – bpost	16,94	17,55	12,89	1,62
Notarissen	4,09	19,62	6,03	0,76
Casino's	1,42	3,80	2,33	0,29
Bedrijfsrevisoren	2,77	30,56	-	-
Andere	9,54	4,04	8,27	1,03
<b>Totaal</b>	<b>671,09</b>	<b>2.254,91</b>	<b>796,79</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

*Verdeling van de doormeldingen aan de parketten in 2011, 2012 en 2013*

	2011		2012		2013	
	Aantal	Bedrag <sup>(1)</sup>	Aantal	Bedrag <sup>(1)</sup>	Aantal	Bedrag <sup>(1)</sup>
Kredietinstellingen	1.805	763,77	1.993	2.133,59	1948	759,92
Buitenlandse meldpunten	93	54,50	109	258,06	109	201,93
FOD Financiën	-	-	1	0,18	5	86,36
Wisselkantoren	3.070	56,02	2.745	48,80	2.238	54,71
De Post – bpost	369	21,45	340	22,93	270	18,50
Boekhouders en fiscalisten	22	9,90	25	6,86	45	17,54
Douane	35	1,77	44	2,34	19	14,24
Notarissen	28	7,47	52	22,83	40	7,20
Levensverzekerings-ondernemingen	16	25,91	23	2,92	13	3,77
Casino's	154	2,27	57	5,29	321	3,72
Nationale Bank van België	-	-	21	0,63	12	1,06
Bedrijfsrevisoren	7	2,77	5	32,90	2	0,39
Andere	35	31,81	61	4,44	39	10,42
<b>Totaal</b>	<b>5.634</b>	<b>978,87</b>	<b>5.454</b>	<b>2.540,96</b>	<b>5.061</b>	<b>1.179,76</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

De bovenstaande bedragen worden gevormd door de optelsom van pure witwasverrichtingen en al dan niet fictieve handelsverrichtingen. Bij deze verrichtingen (onder meer in dossiers in verband met btw-carrrouselfraude) is het bijzonder moeilijk precies vast te stellen welk deel wordt witgewassen en welk deel al dan niet fictieve handelsverrichtingen zijn.

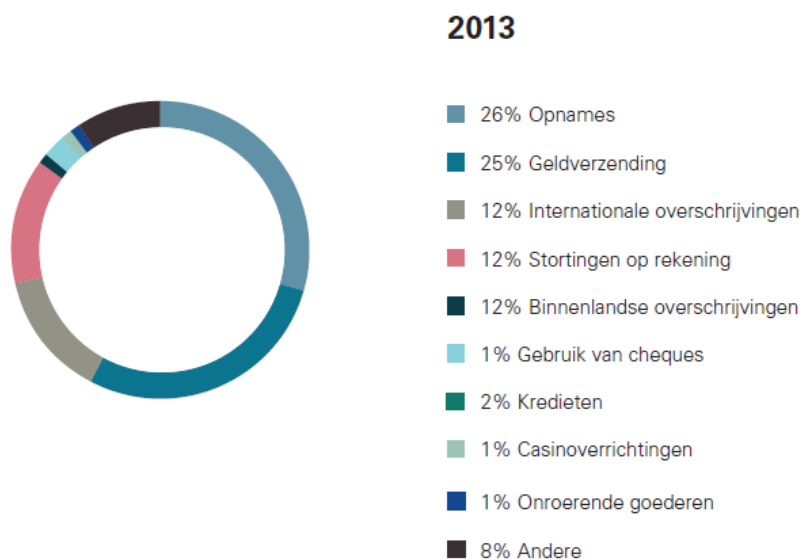
### 4.3. Verdeling van de doorgemelde dossiers volgens de aard van de verrichting

*Belangrijkste verrichtingen in de doorgemelde dossiers – Evolutie in de afgelopen 3 jaar<sup>(1)</sup>*

Aard van de verrichtingen	2011	2012	2013	% 2013
Opnames	270	324	292	26,05
Geldverzending	256	369	278	24,80
Internationale overschrijvingen	175	207	139	12,40
Stortingen op rekening	148	184	137	12,22
Binnenlandse overschrijvingen	125	137	134	11,95
Kredieten	21	32	17	1,52
Casinoverrichtingen	15	11	13	1,16
Gebruik van cheques	39	27	12	1,07
Onroerende goederen	7	16	9	0,80
Effecten, edele metalen	8	14	4	0,36
Grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen <sup>(2)</sup>	8	5	1	0,09
Andere	232	128	85	7,58
<b>Totaal</b>	<b>1.304</b>	<b>1.454</b>	<b>1.121</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> In deze tabel zijn de verzoeken van buitenlandse meldpunten niet vervat.

<sup>(2)</sup> Overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1889/2005 van 26 oktober 2005 en het KB van 5 oktober 2006 houdende maatregelen ter controle van het grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen.



*Verdeling van de doormeldingen in 2011, 2012 en 2013 volgens de aard van de verrichting<sup>(1)</sup>*

Zoals blijkt uit onderstaande tabel worden de cijfers van de doorgemelde bedragen in 2012 in hoge mate beïnvloed door de doormelding van 8 dossiers in verband met de verkoop van goud (gevolgd door opnames in contanten).

Aard van de verrichtingen	2011		2012		2013	
	Aantal	Bedrag <sup>(2)</sup>	Aantal	Bedrag <sup>(2)</sup>	Aantal	Bedrag <sup>(2)</sup>
Internationale overschrijvingen	388	284,13	451	485,33	471	305,36
Opnames	511	129,79	601	134,29	629	213,80
Binnenlandse overschrijvingen	262	190,59	299	117,38	293	104,42
Geldverzending	2.879	54,51	2.744	37,05	2.240	59,25
Stortingen op rekening	251	56,83	315	108,83	311	58,41
Kredieten	56	9,70	98	18,12	75	20,37
Gebruik van cheques	70	12,14	51	19,49	32	19,00
Onroerende goederen	28	14,63	53	23,07	39	7,75
Casinoverrichtingen	154	2,27	57	5,29	320	3,72
Grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen <sup>(3)</sup>	34	1,74	44	2,34	19	0,57
Effecten	15	3,90	16	1,37	10	0,45
Opnames / verkoop edele metalen	-	-	8	984,66	-	-
Andere	893	164,14	608	345,68	513	184,73
<b>Totaal</b>	<b>5.541</b>	<b>924,37</b>	<b>5.345</b>	<b>2.282,9</b>	<b>4.952</b>	<b>977,84</b>

<sup>(1)</sup> In deze tabel zijn de verzoeken van buitenlandse meldpunten niet vervat.

<sup>(2)</sup> Bedragen in miljoen EUR

<sup>(3)</sup> Overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1889/2005 van 26 oktober 2005 en het KB van 5 oktober 2006 houdende maatregelen ter controle van het grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen.

#### 4.4. Verdeling van de doorgemelde dossiers volgens het witwasstadium

Het aandeel van elk witwasstadium<sup>9</sup> in het witwasproces verandert jaar na jaar. Witwassers passen hun werkwijzen aan naarmate het preventieve<sup>10</sup> stelsel ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme uitbreidt en doeltreffender wordt.

De CFI stelde in de loop der tijd vast dat witwassers hun inbrengverrichtingen beperken in landen met doeltreffende witwasbestrijding (zoals België) en in deze landen circulatie- en investeringsverrichtingen uitvoeren. De cijfers van 2013 hieronder bevestigen deze vaststelling.

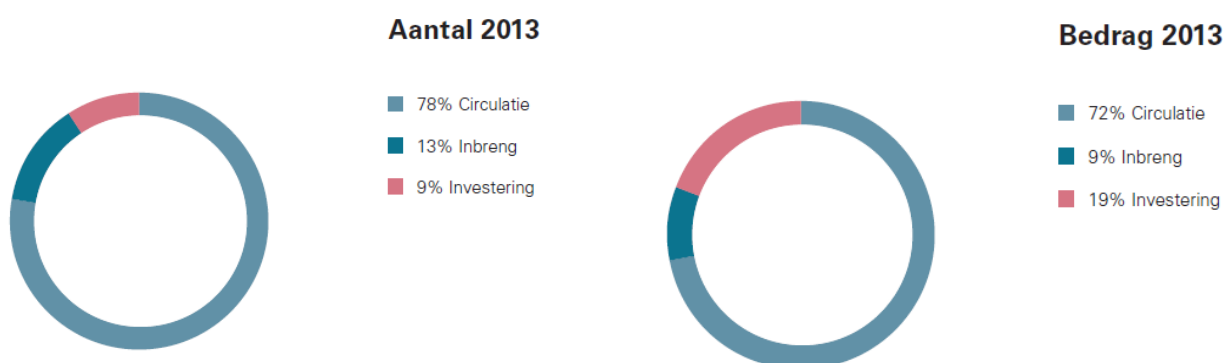
Qua doorgemelde bedragen is het aandeel van het eerste witwasstadium (inbreng) gedaald van 18,07 % in 2012 tot 8,67 % in 2013. Het aandeel van het derde witwasstadium (investering) steeg van 15,47 % in 2012 tot 19,18 % in 2013 (wat betekent dat bijna één op vijf doorgemelde dossiers in België zich in het investeringsstadium bevindt).

	Aantal doorgemelde dossiers				Doorgemelde bedragen <sup>(1)</sup>			
	2012	% 2012	2013	% 2013	2012	% 2012	2013	% 2013
Inbreng <sup>(2)</sup>	128	8,50	154	13,18	407,35	18,07	69,05	8,67
Circulatie <sup>(2) (3)</sup>	1.215	80,68	905	77,48	1.497,60	66,42	574,70	72,13
Investering <sup>(2)</sup>	158	10,49	108	9,25	348,85	15,47	152,84	19,18
Poging tot witwassen	5	0,33	1	0,09	1,11	0,05	0,20	0,02
<b>Totaal</b>	<b>1.506</b>	<b>100</b>	<b>1.168</b>	<b>100</b>	<b>2.254,91</b>	<b>100</b>	<b>796,79</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

<sup>(2)</sup> Cf. lexicon

<sup>(3)</sup> In 2012 met inbegrip van opnames in contanten na de verkoop van edele metalen (goud) ter waarde van 1 miljard EUR die als circulatieverrichtingen werden beschouwd.



<sup>9</sup> Cf. lexicon

<sup>10</sup> Cf. lexicon

#### 4.5. Verdeling van de doorgemelde dossiers volgens het belangrijkste onderliggend misdrijf – Evolutie in de afgelopen 3 jaar

Onderliggend misdrijf	2011	2012	2013	% 2013
Oplichting	343	426	320	27,40
Misbruik van vennootschapsgoederen	155	170	165	14,13
Misdrijf i.v.m. staat faillissement	137	194	134	11,47
Illegale handel in wapens, goederen en koopwaren	136	164	116	9,93
Illegale drughandel	114	118	88	7,53
Handel in clandestiene werkkrachten	92	86	83	7,11
Ernstige (en georganiseerde) fiscale fraude, al dan niet georganiseerd <sup>(1)</sup>	71	59	52	4,45
Georganiseerde misdaad	43	87	44	3,77
Exploitatie van prostitutie	49	36	41	3,51
Mensenhandel	70	54	37	3,17
Terrorisme en financiering van terrorisme, met inbegrip van financiering van proliferatie	22	20	25	2,14
Misbruik van vertrouwen	29	31	21	1,80
Diefstal of afpersing	36	32	19	1,63
Verduistering en corruptie	23	15	9	0,77
Andere	25	14	14	1,19
<b>Totaal</b>	<b>1.345</b>	<b>1.506</b>	<b>1.168</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> Sinds de inwerkingtreding van de wet van 15 juli 2013 tot wijziging van de wet van 11 januari 1993.

#### 2013



■	29% Oplichting
■	15% Misbruik van vennootschapsgoederen
■	12% Misdrijf i.v.m. staat faillissement
■	10% Illegale handel
■	8% Illegale drughandel
■	8% Handel in clandestiene werkkrachten
■	5% Ernstige (en georganiseerde) fiscale fraude, al dan niet georganiseerd
■	3% Mensenhandel
■	4% Exploitatie van prostitutie
■	4% Georganiseerde misdaad
■	2% Terrorisme en financiering van terrorisme

Het aantal dossiers in verband met oplichting (320) daalde in 2013 in vergelijking met 2012 (iets meer dan 100 dossiers minder), dit betekent helaas echter niet dat misdrijven als *phishing*, *hacking* en andere vormen van oplichting op het internet afnemen, integendeel.

Er moet echter op worden gewezen dat bovenvermelde daling veeleer het gevolg is van de beslissing van de CFI in 2013 om een groot aantal meldingen op basis van bankvorderingen te seponeren. De CFI was immers van oordeel dat er geen enkele meerwaarde voor het gerechtelijk onderzoek was door deze informatie een tweede maal aan de gerechtelijke overheden te bezorgen.

Deze trend is ook zichtbaar bij het aantal doorgemelde dossiers op basis van een melding van wisselkantoren, betalingsinstellingen of bpost, deze instellingen bieden ook geldverzending als dienst aan.

Zoals in het verslag 2012 werd gesteld hangt het aantal dossiers met misdrijven in verband met de staat van faillissement grotendeels samen met de economische toestand. De daling in 2013 van het aantal dossiers met misdrijven in verband met de staat van faillissement (60 dossiers minder) kan worden verklaard door een beperkte heropleving van de Belgische economie.

In vergelijking met 2012 nam ook het aantal dossiers in verband met illegale handel in wapens, goederen en koopwaren af, wat in dit opzicht een bijzonder jaar was.

Wat illegale drughandel betreft wordt, net als in 2012, vastgesteld dat het aantal dossiers in verband met illegale drughandel (88 dossiers voor een totaalbedrag van 9,45 miljoen EUR in 2013 in vergelijking met 118 dossiers voor een totaalbedrag van 12,51 miljoen EUR in 2012) daalt. Deze vaststelling is om vele redenen verontrustend.

De enorme inbeslagnemingen van verdovende middelen de afgelopen jaren tonen echter aan dat illegale drughandel nog steeds een groot probleem is in België en de wereld en dit ontgetwijfeld met witwassen gepaard gaat.

Er worden bij inbeslagnemingen van verdovende middelen ook steeds vaker contanten in beslag genomen. Verrichtingen om geld uit drughandel wit te wassen worden tegenwoordig minder vaak via de gebruikelijke financiële (bank)kanalen uitgevoerd, maar wel via de ondergrondse en dus minder zichtbare economie waar enkel contanten worden gebruikt.



#### 4.6. Door de CFI aangegeven bedragen in de doorgemelde dossiers volgens het belangrijkste onderliggend misdrijf

*Evolutie in de afgelopen 3 jaar<sup>(1)</sup>*

Onderliggend misdrijf	2011	2012	2013	% 2013
Ernstige (en georganiseerde) fiscale fraude, al dan niet georganiseerd <sup>(2)</sup>	97,73	190,25	424,57	53,28
Misbruik van vennootschapsgoederen	145,28	55,99	93,50	11,73
Misdrijf i.v.m. staat faillissement	65,20	76,69	62,88	7,89
Handel in clandestiene werkkrachten	43,57	45,31	51,41	6,45
Illegale handel in wapens, goederen en koopwaren	112,78	264,38	41,56	5,22
Oplichting	52,80	429,35	29,44	3,69
Georganiseerde misdaad	23,28	1.048,60	24,87	3,12
Namaak van goederen	36,06	4,34	13,66	1,71
Mensenhandel	12,12	16,43	12,99	1,63
Illegale drughandel	24,36	12,51	9,45	1,19
Verlenen van beleggingsdiensten, diensten van valutahandel of van geldoverdracht zonder vergunning	14,97	6,75	6,91	0,87
Misbruik van vertrouwen	7,47	7,95	6,39	0,80
Exploitatie van prostitutie	6,73	5,10	6,36	0,80
Verduistering en corruptie	23,35	84,32	6,06	0,76
Terrorisme en financiering van terrorisme, met inbegrip van financiering van proliferatie	1,97	1,90	2,57	0,32
Andere	3,42	5,04	4,17	0,54
<b>Totaal</b>	<b>671,09</b>	<b>2.254,91</b>	<b>796,79</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

<sup>(2)</sup> Sinds de inwerkingtreding van de wet van 15 juli 2013 tot wijziging van de wet van 11 januari 1993.

*Verdeling volgens onderliggend misdrijf van doormeldingen in 2011, 2012 en 2013*

<b>Onderliggend misdrijf</b>	<b>2011</b>		<b>2012</b>		<b>2013</b>	
	<b>Aantal</b>	<b>Bedrag<sup>(1)</sup></b>	<b>Aantal</b>	<b>Bedrag<sup>(1)</sup></b>	<b>Aantal</b>	<b>Bedrag<sup>(1)</sup></b>
Georganiseerde misdaad	298	28,15	358	1.072,23	349	35,57
Oplichting	1.232	90,82	1.209	437,99	722	68,27
Illegale handel in wapens, goederen en koopwaren	865	131,21	734	327,61	536	86,73
Ernstige (en georganiseerde) fiscale fraude, al dan niet georganiseerd <sup>(2)</sup>	326	249,25	228	276,89	591	557,94
Misdrijf i.v.m. staat faillissement	472	84,59	424	112,19	439	94,86
Verduistering en corruptie	71	34,45	88	91,69	66	19,55
Misbruik van vennootschapsgoederen	308	179,15	315	72,35	453	134,71
Handel in clandestiene werkrachten	744	60,46	468	69,65	504	84,88
Illegale drughandel	472	28,19	526	19,34	443	13,24
Mensenhandel	204	14,59	364	18,88	256	21,69
Misbruik van vertrouwen	45	7,49	83	13,32	61	8,81
Exploitatie van prostitutie	251	7,22	354	7,45	272	8,93
Terrorisme en financiering van terrorisme, met inbegrip van financiering van proliferatie	123	5,77	130	4,18	126	7,07
Namaak van goederen	-	-	7	4,34	11	22,18
Namaak van bankbiljetten of muntstukken	-	-	4	0,03	59	0,06
Diefstal of afpersing	97	1,73	132	2,77	122	2,32
Andere	197	90,25	41	14,42	51	12,95
<b>Totaal</b>	<b>5.634</b>	<b>978,87</b>	<b>5.454</b>	<b>2.540,96</b>	<b>5.061</b>	<b>1.179,76</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

<sup>(2)</sup> Sinds de inwerkingtreding van de wet van 15 juli 2013 tot wijziging van de wet van 11 januari 1993.

#### 4.7. Verdeling van de doorgemelde dossiers volgens de nationaliteit van de belangrijkste betrokkene

Onderstaande tabel geeft de verdeling weer volgens de nationaliteit van de belangrijkste betrokkene in de doorgemelde dossiers in 2011, 2012 en 2013.

Nationaliteit	2011	2012	2013	% 2013
Belgische	704	881	594	50,86
Nederlandse	63	70	51	4,37
Franse	70	69	47	4,02
Turkse	31	25	30	2,57
Congolese (DRC)	22	29	22	1,88
Braziliaanse	28	21	21	1,80
Italiaanse	29	26	21	1,80
Portugese	25	33	21	1,80
Marokkaanse	39	27	18	1,54
Kameroense	20	15	17	1,46
Roemeense	21	15	16	1,37
Bulgaarse	21	14	15	1,28
Russische	18	19	11	0,94
Albanese	8	7	9	0,77
Duitse	12	11	9	0,77
Britse	15	16	6	0,51
Algerijnse	3	5	5	0,43
Chinese	7	5	5	0,43
Congolese	5	6	5	0,43
Nigeriaanse	25	17	5	0,43
Pakistaanse	9	7	5	0,43
Poolse	7	7	5	0,43
Angolese	8	3	4	0,34
Israëlische	2	3	4	0,34
Spaanse	7	8	4	0,34
Griekse	3	6	3	0,26
Ivoriaanse	4	22	3	0,26
Andere	139	139	212	18,14
<b>Totaal</b>	<b>1.345</b>	<b>1.506</b>	<b>1.168</b>	<b>100</b>

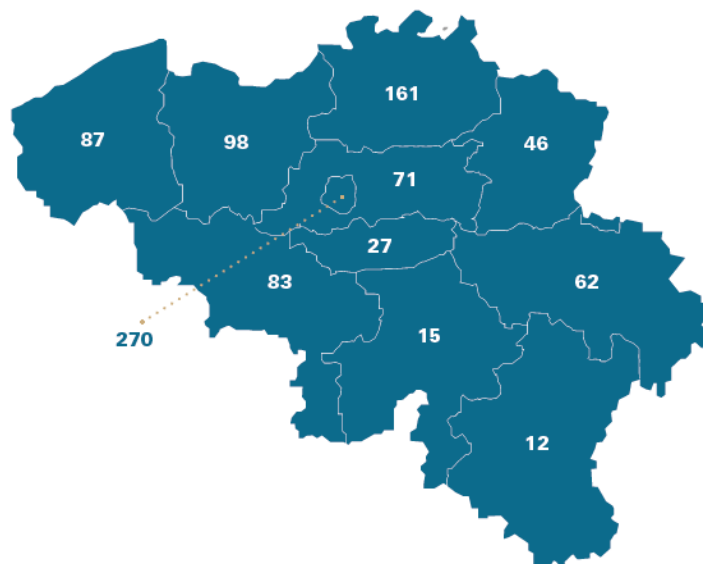
#### 4.8. Verdeling van de doorgemelde dossiers volgens verblijfplaats van de belangrijkste betrokkene

Onderstaande tabellen geven de verdeling weer volgens verblijfplaats van de belangrijkste betrokkene in de 1.168 dossiers doorgemeld in 2013.

##### 4.8.1. Verblijfplaats in België

Onderstaande tabel geeft de verdeling weer van de 894 doorgemelde dossiers waarbij de belangrijkste betrokkene zijn verblijfplaats had in België.

	Aantal dossiers	%
Brussel	270	30,20
Antwerpen	161	18,01
Henegouwen	83	9,28
Oost-Vlaanderen	98	10,96
Vlaams-Brabant	71	7,94
West-Vlaanderen	49	5,48
Luik	62	6,94
Limburg	46	5,15
Namen	15	1,68
Waals-Brabant	27	3,02
Luxemburg	12	1,34
<b>Totaal</b>	<b>894</b>	<b>100</b>



#### 4.8.2. Verblijfplaats in het buitenland

Onderstaande tabel geeft de verdeling weer van de 142 doorgemelde dossiers in 2013 waarbij de belangrijkste betrokkene zijn verblijfplaats had in het buitenland.

Land van verblijf	van 01/01/13 tot 31/12/13	%
Frankrijk	36	25,35
Nederland	20	14,08
Roemenië	8	5,63
Spanje	8	5,63
Bulgarije	7	4,93
Italië	5	3,52
Nigeria	5	3,52
Tunesië	5	3,52
Duitsland	4	2,82
Ivoorkust	3	2,11
Verenigd Koninkrijk	3	2,11
Cyprus	2	1,41
Democratische Republiek Congo	2	1,41
Ghana	2	1,41
Griekenland	2	1,41
Hongkong	2	1,41
Luxemburg	2	1,41
Polen	2	1,41
Rusland	2	1,41
Andere	22	15,50
<b>Totaal</b>	<b>142</b>	<b>100</b>

De betrokkenen hebben hoofdzakelijk de Belgische (50,86 %), Franse, en Nederlandse nationaliteit. Vele betrokkenen zijn ook afkomstig uit Oost-Europa of Afrika of zijn onderdanen uit deze gebieden. Burgers uit het Amerikaanse of Aziatische continent komen weinig of niet voor. De Braziliaanse en Portugese nationaliteit komen ook in talrijke doorgemelde dossiers voor, evenwel in mindere mate dan het afgelopen jaar.

#### 4.9. Verdeling per parket van de tussen 01/01/2009 en 31/12/2013 doorgemelde dossiers en het door de gerechtelijke overheden gegeven gevolg<sup>11</sup>

Parket	Totaal	%	Ver <sup>(1)</sup>	VCR	GO	BV	Over	ZG	VO
Brussel	2318	36,81%	37	13	78	2	19	1229	940
Antwerpen	892	14,17%	22	14	34	6		566	250
Gent	300	4,76%	12	13	5	1		134	135
Luik	278	4,41%	6	10	29		2	108	123
Charleroi	269	4,27%	1	2	14		2	58	192
Federaal parket	222	3,53%	4	4	10	2	2	68	132
Dendermonde	208	3,30%	4	6	13			76	109
Hasselt	179	2,84%	7	5	3			126	38
Turnhout	166	2,64%	4	4	7	1		105	45
Brugge	165	2,62%	8	7	10		1	74	65
Tongeren	162	2,57%	8	5	11			71	67
Bergen	155	2,46%	1	1	8			40	105
Kortrijk	138	2,19%	7	2	2	2	4	64	57
Leuven	119	1,89%	3	3	5			39	69
Doornik	113	1,79%	4	4	7		3	28	67
Namen	112	1,78%	1	4	8			25	74
Nijvel	94	1,49%		1	3			20	70
Mechelen	85	1,35%	1	2	3			9	70
Oudenaarde	58	0,92%			1			31	26
Verviers	51	0,81%	1	1	1			23	25
Aarlen	43	0,68%			1		3	4	35
Eupen	33	0,52%			1		5	9	18
Dinant	29	0,46%	1	1	4			9	14
Hoei	27	0,43%	1	2	2			10	12
Veurne	26	0,41%	1	1	2		1	10	11
Ieper	25	0,40%	4	2		2		8	9
Marche-en-Famenne	16	0,25%	1		4			2	9
Neufchâteau	14	0,22%	1		1			4	8
<b>Totaal</b>	<b>6.297</b>	<b>100</b>	<b>140</b>	<b>107</b>	<b>267</b>	<b>16</b>	<b>42</b>	<b>2.950</b>	<b>2.775</b>

(1) Tegen bepaalde vonnissen werd hoger beroep aangetekend.

Legende:

Ver :	Veroordeling
VCR :	Verwijzing naar correctionele rechtbank
GO :	Gerechtelijk onderzoek
BV :	Buitenvervolginstelling
Over :	Dossiers door de Belgische gerechtelijke overheden overgemaakt aan een buitenlandse gerechtelijke overheid
ZG :	Zonder gevolg na vooronderzoek door het parket
VO :	Vooronderzoek

<sup>11</sup> Deze tabel werd opgesteld op basis van informatie en afschriften van vonnissen die op 15/01/2014 in het bezit van de CFI waren en die overeenkomstig artikel 33 § 6 spontaan aan de CFI werden meegegeed.

#### 4.10. Verzetten CFI – gerechtelijke inbeslagnemingen

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de bedragen die de CFI in 2013 blokkeerde, per parket waarheen het dossier werd doorgemeld.

Naast de door de CFI geblokkeerde bedragen vermeldt de tabel de bedragen die het gerecht in 2013 in beslag nam in dossiers die de CFI als “dringende dossiers” doormeldde.

“Dringende” dossiers zijn dossiers waarin de CFI besliste tot verzet over te gaan, alsook dossiers waar geen sprake is van verzet maar waar op het tijdstip van doormelding nog grote bedragen in beslag konden worden genomen.

Een parket kan beslissen het verzet van de CFI niet te verlengen of kan andersom ook beslissen om geld in beslag te nemen in een “dringend” dossier waarin de CFI geen verzet aantekende omdat de omstandigheden dit niet vereisten (geen onmiddellijke opnames).

<b>Parket</b>	<b>Verzetten CFI Totaalbedrag 2013<sup>(1)</sup></b>	<b>Gerechtelijke inbeslagnemingen Totaalbedrag 2013<sup>(1)</sup></b>
Antwerpen	400.000,00	769.754,28
Bergen	749.095,79	1.500.000,00
Brugge	201.683,49	201.683,49
Brussel	2.282.312,67	1.732.386,87
Charleroi	61.482,90	63.479,77
Dendermonde	-	619.770,92
Doornik	1.328.587,21	1.859.310,42
Gent	137.552,32	250.001,35
Hasselt	160.000,00	-
Luik	819.334,90	395.695,64
Mechelen	2.404.218,04	70.000,00
Namen	-	50.092,86
Oudenaarde	-	792.335,70
Tongeren	56.000,00	55.300,62
Turnhout	-	76.956,62
<b>Totaal</b>	<b>8.600.267,32</b>	<b>8.436.768,54</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in EUR

In 2013 verzette de CFI zich in één geval tegen de uitvoering van een verrichting voor een totaalbedrag van 3.740.372 EUR zonder het dossier vervolgens aan de gerechtelijke overheden door te melden.

#### 4.11. Gerechtelijk gevolg – boetes en verbeurdverklaringen

Onderstaande tabel<sup>12</sup> geeft de verdeling weer van de boetes en verbeurdverklaringen uitgesproken door rechtbanken en hoven per parket in de dossiers die de afgelopen 5 jaar (2009 tot 2013) werden doorgemeld en waarover de CFI werd ingelicht. Bij de analyse van deze cijfers dient echter rekening te worden gehouden met het feit dat voor een groot aantal doorgemelde dossiers de bewijsgraring langer dan vijf jaar in beslag kan nemen. Dit is onder meer het geval bij dossiers die verband houden met economische en financiële criminaliteit, die meer dan 50 % van de doorgemelde dossiers uitmaken. Tegen bepaalde vonnissen werd overigens hoger beroep aangetekend.

	<b>Boetes 2009 tot 2013<sup>(1)</sup></b>	<b>Verbeurdverklaringen 2009 tot 2013<sup>(1)</sup></b>	<b>Totaal<sup>(1)</sup></b>
Antwerpen	868.604,00	8.032.644,00	<b>8.901.248,00</b>
Bergen	1.706.638,00	29.223.990,00	<b>30.930.628,00</b>
Brugge	962.430,00	19.959.902,00	<b>20.922.332,00</b>
Brussel	1.281.346,00	38.875.612,00	<b>40.156.958,00</b>
Charleroi	250.907,00	11.756.631,00	<b>12.007.538,00</b>
Dendermonde	38.500,00	2.326.599,00	<b>2.365.099,00</b>
Dinant	146.800,00	411.490,00	<b>558.290,00</b>
Doornik	210.270,00	4.298.922,00	<b>4.509.192,00</b>
Eupen	7.700,00	130.320,00	<b>138.020,00</b>
Gent	1.721.997,00	2.034.229,00	<b>3.756.226,00</b>
Hasselt	1.259.475,00	335.977,00	<b>1.595.452,00</b>
Hoei	11.000,00	95.020,00	<b>106.020,00</b>
Ieper	19.800,00	11.105,00	<b>30.905,00</b>
Kortrijk		4.290,00	<b>4.290,00</b>
Leuven	7.500,00	-	<b>7.500,00</b>
Luik	23.742,00	1.343.656,00	<b>1.367.398,00</b>
Marche-en-Famenne	11.000,00	75.000,00	<b>86.000,00</b>
Mechelen	37.395,00	372.805,00	<b>410.200,00</b>
Namen	8.250,00	742.927,00	<b>751.177,00</b>
Nijvel	752.525,00	9.630.741,00	<b>10.383.266,00</b>
Oudenaarde	2.000,00	7.650,00	<b>9.650,00</b>
Tongeren	292.957,00	7.661.512,00	<b>7.954.469,00</b>
Turnhout	212.787,00	18.581.275,00	<b>18.794.062,00</b>
Verviers	5.000,00	358.214,00	<b>363.214,00</b>
Veurne	5.500,00	2.511.857,00	<b>2.517.357,00</b>
<b>Totaal</b>	<b>9.844.123,00</b>	<b>158.771.263,00</b>	<b>168.615.386,00</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in EUR

<sup>12</sup> Deze tabel werd opgesteld op basis van informatie en afschriften van vonnissen die op 15/01/2014 in het bezit van de CFI waren en die overeenkomstig artikel 33 § 6 spontaan aan de CFI werden meegedeeld.



## IV. TRENDS OP HET VLAK VAN WITWASSEN EN FINANCIERING VAN TERRORISME

### 1. Inleiding

Op basis van het operationele werk van de analisten en na typologische<sup>13</sup> en strategische<sup>14</sup> analyse van de in 2013 doorgemelde dossiers werden een aantal trends op het vlak van witwassen en financiering van terrorisme vastgesteld.

De beschrijving van de trends inzake witwassen en financiering van terrorisme bevat voor de meest relevante onderliggende misdrijven een overzicht van de specifieke statistieken, de financiële stromen<sup>15</sup> en ten slotte één of meerdere casussen als illustratie. De keuze van de misdrijven die verder uitgewerkt werden, is mede bepaald door het belang van deze onderliggende misdrijven in de in 2013 doorgemelde dossiers. Het gaat meer bepaald om onderliggende criminaliteitsvormen die naar aantal dossiers of naar grootte van bedrag als belangrijke drijfveren voor witwassen kunnen worden beschouwd. Daarnaast werden een aantal misdrijven weerhouden die op kwantitatief vlak minder belangrijk zijn, maar die relevant zijn als illustratie van een nieuwe trend en die een invloed kunnen hebben op de nationale risicobeoordeling inzake witwassen.

De onderliggende misdrijven van witwassen die de CFI vaststelt (ernstige en georganiseerde fiscale fraude, oplichting, illegale handel in goederen en koopwaren en wapens, illegale drughandel, mensenhandel,...) en de bestrijding van terrorisme en financiering van terrorisme behoren tot de voornaamste prioriteiten van de regering op het gebied van veiligheid<sup>16</sup>. De regering beschouwt het antiwitwasstelsel als een belangrijk middel om illegaal verworven vermogensvoordelen verbeurd te verklaren en zo voor bijkomende inkomsten voor de staat te zorgen.

De specifieke statistieken vermelden per onderliggend misdrijf telkens het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen en financiering van terrorisme van de dossiers die in 2013 werden doorgemeld. Deze doorgemelde dossiers werden opgesplitst per parket.

Daarnaast geeft de analyse van de financiële stromen een beeld van het grensoverschrijdende karakter van de verrichtingen. Bij witwassen en financiering van terrorisme is het internationale aspect van de verrichtingen immers een belangrijk gegeven.

De grensoverschrijdende aard van de verrichtingen in de dossiers heeft tot gevolg dat de op nationaal vlak vastgestelde verrichtingen niet altijd het volledige witwasproces weergeven.

---

<sup>13</sup> Cf. lexicon

<sup>14</sup> Cf. lexicon

<sup>15</sup> Cf. lexicon

<sup>16</sup> Cf. Nationaal veiligheidsplan 2012-2015 – Samen zorgen voor een veilige en leefbare samenleving – <http://www.polfed-fedpol.be/pub/pdf/NVP2012-2015.pdf>

## **2. Specifieke misdrijven**

### **2.1. Ernstige (en georganiseerde) fiscale fraude, al dan niet georganiseerd<sup>17</sup>**

#### **2.1.1. Statistieken**

In 2013 meldde de CFI 52 dossiers door aan de gerechtelijke overheden wegens ernstige aanwijzingen van witwassen van geld voortkomend uit ernstige en georganiseerde fiscale fraude waarbij bijzonder ingewikkelde mechanismen of procedés van internationale omvang werden aangewend, vanaf 15 juli 2013 uit ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd.

Tot de inwerkingtreding van de wet van 15 juli 2013 houdende dringende bepalingen inzake fraudebestrijding, tot wijziging van artikel 5 van de wet van 11 januari 1993, waren er twee soorten dossiers waarbij de nationale schatkist of die van een ander land wordt opgelicht en die voornamelijk met ernstige en georganiseerde fiscale fraude verband hielden:

- dossiers in verband met btw-carrouselfraude;
- dossiers in verband met andere vormen van ernstige en georganiseerde fiscale fraude.

Bij deze laatste dossiers waren al dan niet ingewikkelde constructies van Europese en/of internationale omvang betrokken. In de witwasketen werden vaak juridische, economische en financiële kunstgrepen gebruikt.

Deze georganiseerde structuren, met de bedoeling de werkelijke economische begunstigde te verhullen, maken gebruik van alle mogelijke geografische, wettelijke, juridische, materiële en menselijke afbakeningen om de verrichtingen en hun werkelijke drijfveer zo ondoorzichtig mogelijk te maken (schermvennootschappen, stromannen, valsheid in geschrifte, belastingparadijzen,...). In dergelijke dossiers zijn vaak grote bedragen gemoeid.

Sinds de inwerkingtreding van de wet van 15 juli 2013 heeft artikel 5 van de wet betrekking op ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd.

In de parlementaire voorbereiding van de wet van 15 juli 2013 houdende dringende bepalingen inzake fraudebestrijding (Kamer van volksvertegenwoordigers – Doc 53 2763/001 – bladzijde 5) werd bepaald dat de ernst van het fiscale misdrijf kan worden beoordeeld op basis van de aanmaak en/of het gebruik van valse stukken, maar ook het omvangrijke bedrag van de verrichting en het abnormale karakter van dit bedrag gelet op de activiteiten of het eigen vermogen van de cliënt, alsook het voorkomen van een van de indicatoren van het Koninklijk Besluit van 3 juni 2007.

Uit onderstaande tabel blijkt dat in 2013 het aantal doorgemelde dossiers stagneert maar het bedrag dat aan de gerechtelijke overheden werd doorgemeld daarentegen sterk toeneemt.

Dit is het gevolg van de doormelding van enkele dossiers voor grote bedragen. Twee van deze dossiers worden hieronder in het deel “Casussen” besproken. Ook de ontleding van de financiële stromen werpt licht op de dossiers die in 2013 werden doorgemeld.

Witwasdossiers in verband met fiscale fraude winnen steeds aan belang in vergelijking met andere onderliggende misdrijven. Op 31/12/2013 namen deze dossiers alleen al de helft van de doorgemelde bedragen voor hun rekening. Men mag echter niet uit het oog verliezen dat witwasverrichtingen en

---

<sup>17</sup> Het begrip ernstige en georganiseerde fiscale fraude waarbij bijzonder ingewikkelde mechanismen of procedés van internationale omvang worden aangewend werd door de wet van 15 juli 2013 houdende dringende bepalingen inzake fraudebestrijding vervangen door het begrip ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd.

fiscale fraude andere witwasverrichtingen kunnen verhullen waarbij geld uit andere ernstige misdrijven wordt witgewassen.

	2011	2012	2013	% 2013
Aantal dossiers	71	59	52	4,45
Bedragen <sup>(1)</sup>	97,73	190,25	424,57	53,28

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

### *Verdeling volgens soort fraude in 2013*

Ook al daalde het aantal dossiers in verband met btw-carrouselfraude al enkele jaren, het aantal dossiers nam in 2013 opnieuw toe (+5 dossiers). Gelukkig gaat het in deze dossiers intussen om kleine bedragen.

	Aantal dossiers		Bedragen <sup>(1)</sup>	
	2013	% 2013	2013	% 2013
Andere fiscale fraude	40	76,92	411,21	96,85
Btw- carrouselfraude	12	23,08	13,36	3,15
<b>Totaal</b>	<b>52</b>	<b>100</b>	<b>424,57</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

### *Verdeling van de in 2013 voor btw-carrouselfraude doorgemelde dossiers volgens de aard van de goederen*

	Aantal	Bedragen <sup>(1)</sup>
Telefonie, informatica, hifi en video	6	5,84
Auto's en auto-onderdelen	3	5,46
Andere	3	2,06
<b>Totaal</b>	<b>12</b>	<b>13,36</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

## **2.1.2. Parket**

### *Verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen doorgemeld in 2013 in verband met ernstige en georganiseerde fiscale fraude (al dan niet georganiseerd) volgens parket*

Onderstaande tabel geeft de verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen per parket weer. 46,15 % van de dossiers, die eveneens het hoogste bedrag aan witwassen vertegenwoordigen, werd doorgemeld aan het parket van Brussel. Er werden drie dossiers doorgemeld aan het parket van Gent voor een totaalbedrag van 139,71 miljoen EUR.

	Totaal aantal 2013	Totaal aantal %	Totaalbedrag 2013 <sup>(1)</sup>	Totaalbedrag %
Brussel	24	46,15%	204,83	48,24%
Gent	3	5,77%	139,71	32,91%
Leuven	4	7,69%	37,71	8,88%
Nijvel	1	1,92%	13,67	3,22%

Brugge	1	1,92%	6,05	1,43%
Turnhout	1	1,92%	5,59	1,32%
Luik	5	9,62%	5,53	1,30%
Antwerpen	4	7,69%	5,33	1,26%
Doornik	3	5,77%	3,24	0,76%
Ieper	1	1,92%	1,80	0,42%
Dendermonde	1	1,92%	0,60	0,14%
Charleroi	2	3,85%	0,23	0,06%
Oudenaarde	1	1,92%	0,18	0,04%
Kortrijk	1	1,92%	0,10	0,02%
<b>Totaal</b>	<b>52</b>	<b>100</b>	<b>424,57</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

### 2.1.3. Financiële stromen

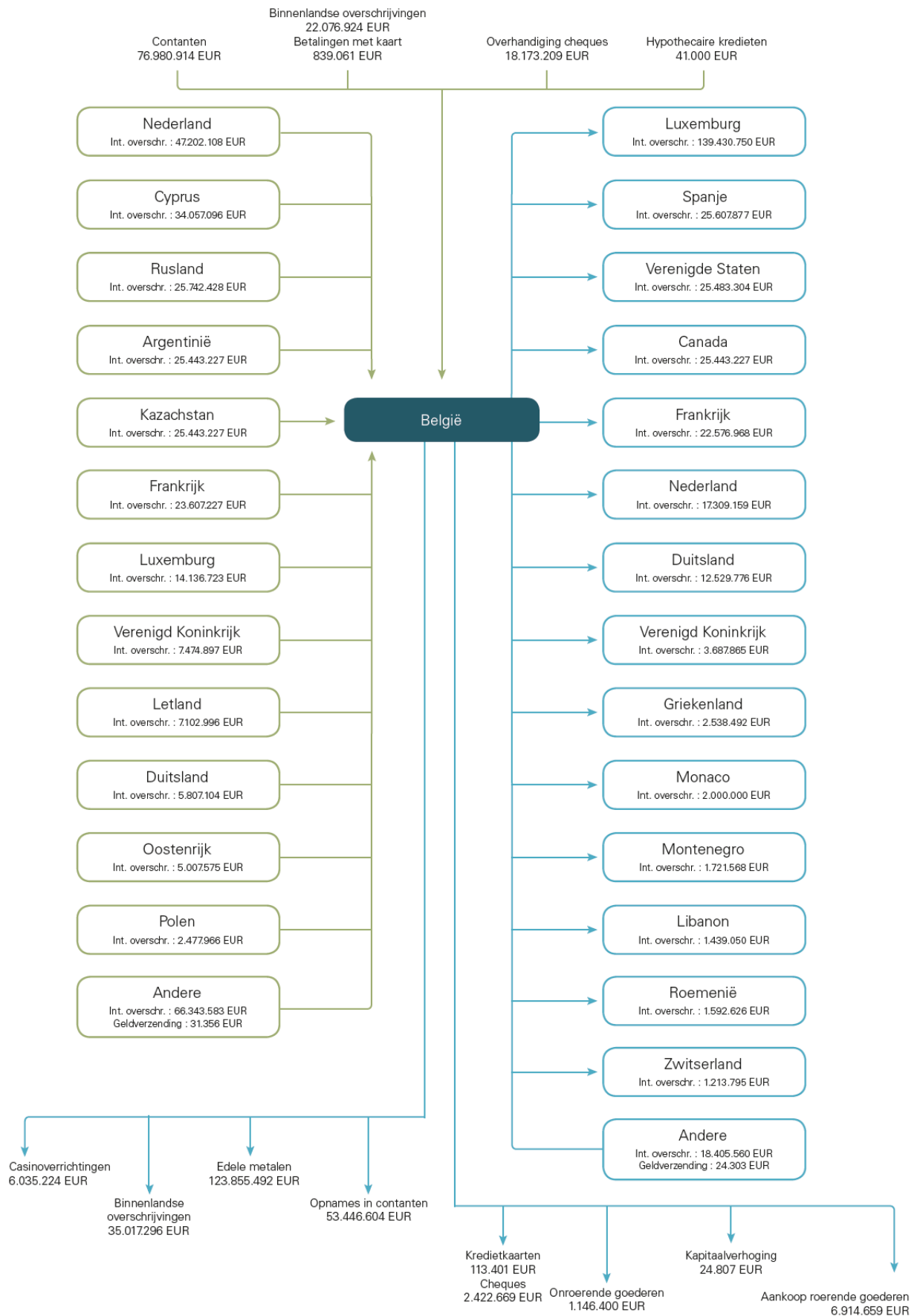
Onderstaande schema's van de financiële stromen hebben vrijwel uitsluitend betrekking op witwassen van ernstige fiscale fraude die geen btw-fraude betreft. In 2013 had slechts 3% van het totale bedrag dat omwille van ernstige fiscale fraude werd doorgemeld betrekking op btw-carrouselfraude.

Contanten (en dus de ondergrondse economie) blijven nog steeds een belangrijke rol spelen op het gebied van fiscale fraude, zoals blijkt uit het belang van binnenkomende contanten (bijna 80 miljoen EUR op een totaalbedrag van 430 miljoen EUR).

Op het gebied van internationale overschrijvingen komen enkele Belgische buurlanden (Duitsland, Nederland, Frankrijk en Luxemburg) het vaakst voor in doorgemelde dossiers. Een mogelijke verklaring voor deze trend is dat fraudeurs hun geld voortkomend uit fiscale fraude vaak in buurlanden beleggen. De twee fiscale regularisaties die België in 2013 opzette zijn een andere mogelijke verklaring voor financiële verrichtingen uit deze buurlanden.

De financiële stromen duiden ook op internationale overschrijvingen uit Cyprus voor meer dan 34 miljoen EUR. Cyprus kende in 2013 als financieel centrum grote tegenslagen, het financiële stelsel was onvoldoende beschermd tegen vuil geld. De CFI deed in maart 2013 een oproep aan de financiële en niet-financiële sector om waakzamer te zijn ten aanzien van financiële stromen uit Cyprus. De gebeurtenissen in dit land hebben ook de witwasrisico's van financiële stromen uit Cyprus aanzienlijk vergroot. Deze vrees bleek achteraf waarheid.

In 2013 werd goud opnieuw gebruikt om witwasverrichtingen uit te voeren, voor een bedrag van zowat 125 miljoen EUR. Deze verrichtingen werden voornamelijk in een enkel dossier uitgevoerd (cf. 2.1.4. Casussen). Het moet wel worden vermeld dat niet alle verrichtingen in 2013 werden uitgevoerd, maar ook op 2012 en voordien betrekking hebben.



#### 2.1.4. Casussen

De eerste casus hieronder betreft een dossier dat de CFI opende op basis van een melding die overeenkomstig artikel 33 § 3 van de wet van 11 januari 1993 van de FOD Financiën werd ontvangen. Het dossier toont aan dat nationale samenwerking op het vlak van de bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme van groot belang is.

Als gevolg van een wijziging van artikel 33 van de wet van 11 januari 1993 in 2012 zijn ambtenaren van administratieve diensten van de staat, curatoren in een faillissement en voorlopige bewindvoerders die, bij de uitoefening van hun opdrachten of bij de uitoefening van hun beroep, feiten vaststellen waarvan zij weten of vermoeden dat ze verband houden met witwassen of financiering van terrorisme, verplicht de CFI daarvan onmiddellijk op de hoogte brengen.

#### Casus 1: Fiscale fraude, belastingparadijzen en toevluchtswaarden

<b>Misdrijf</b>	Witwassen Ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd Georganiseerde misdaad
<b>Betrokkenen</b>	Natuurlijke personen Rechtspersonen
<b>Betrokken sectoren</b>	Banken
<b>Gebruikte middelen</b>	Aankoop van gouden munten Internationale overschrijvingen
<b>Betrokken jurisdicties</b>	België, Griekenland, Panama, Cyprus, Seychellen, Liberia, Zwitserland
<b>Melders</b>	Wisselkantoren Banken
<b>Waarschuwingssignalen</b> <sup>18</sup>	- Grote aankopen van goud - Doorsluisrekeningen - Schermvennootschappen - Offshorecentra - Stromannen

Over een periode van ongeveer tien jaar kochten een Griek en verder ook nog zijn echtgenote talloze gouden munten in verschillende wisselkantoren in België. Deze verrichtingen waren samen goed voor meer dan 85.000.000 EUR.

De munten werden via een bedrijf gespecialiseerd in beveiligd waardevervoer naar Griekenland verstuurd of werden door de betrokkenen in België opgehaald, die vervolgens zelf voor het vervoer zorgden.

Op basis van informatie die van de Griekse belastingdienst werd ontvangen ontstonden vermoedens van fiscale fraude en witwassen. Volgens de Griekse belastingdienst waren de betrokkenen eigenaars en zaakvoerders van een Griekse vennootschap die edele metalen en goud verhandelde.

Het was echter niet deze vennootschap die de aankopen van de gouden munten in België betaalde.

De aankopen in België werden daarentegen voornamelijk via internationale overschrijvingen betaald, de opdrachtgevers waren vennootschappen gevestigd in of met een rekening in Panama, Cyprus, de Seychellen, Liberia en Zwitserland.

De opdrachtgevers van de internationale overschrijvingen omvatten overigens ook verschillende vennootschappen met Grieken als uiteindelijke begunstigten.

---

<sup>18</sup> Cf. lexicon

Zo konden verschillende Grieken, economische begunstigen van vennootschappen die aan de basis van internationale overschrijvingen lagen, een deel van het geld dat in belastingparadijzen was belegd gebruiken om goud in België te kopen, dit goud rechtstreeks in Griekenland te ontvangen zonder een overschrijving te hoeven uitvoeren naar een rekening in Griekenland of een rekening op naam van een Grieks bedrijf of persoon.

Rekening houdende met de gebruikte werkwijze, de bedragen, het aantal betrokken landen en het gebruik van talrijke offshores was de CFI van oordeel dat er ernstige aanwijzingen waren van witwassen van geld voortkomend uit ernstige en georganiseerde fiscale fraude waarbij bijzonder ingewikkelde mechanismen of procedés van internationale omvang werden aangewend en/of georganiseerde misdaad.

## Casus 2: Witwassen, fiscale fraude en gevoelige sectoren

<b>Misdrijf</b>	Witwassen Ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd
<b>Betrokkenen</b>	Natuurlijke personen Rechtspersonen
<b>Betrokken sectoren</b>	Banken
<b>Gebruikte middelen</b>	Stortingen in contanten Internationale overschrijvingen
<b>Betrokken jurisdicties</b>	België, Frankrijk
<b>Melders</b>	Banken
<b>Waarschuwingssignalen</b>	- Gevoelige sector (voetbal) - Doorsluisrekeningen - Valse documenten

De rekening van A EBVBA ontving plots een overschrijving van 250.000 EUR van een verzekeringsmaatschappij in Frankrijk. Kort daarna werd 220.000 EUR in contanten opgenomen met de mededeling “factuur X”. Later werd nog 3.000 EUR opgenomen met als mededeling “kosten X”.

De betrokkene X die in bovenstaande mededelingen werd vermeld bleek een spelersmakelaar te zijn. Hij was ook vennoot van A EBVBA, waarvan Y op dat moment zaakvoerder was.

X werd eerder in Spanje veroordeeld tot een gevangenisstraf en zware boete voor belastingontwijking. De betrokkene zou hiervoor een postbusvennootschap in het Verenigd Koninkrijk hebben gebruikt.

Het was dus erg waarschijnlijk dat de fondsen die werden ontvangen uit Frankrijk op de Belgische rekening van A EBVBA uit fiscale fraude voortkwamen. De fondsen werden daarna in contanten opgenomen en daarmee volledig aan het zicht onttrokken.

Gelet op het feit dat Y op dat moment de zaakvoerder van A EBVBA was en mandataris op de rekening waarop deze verrichtingen plaatsvonden en op de professionele band tussen beiden, was het vermoeden groot dat Y een actieve rol speelde in deze constructie.

In dezelfde periode werd de persoonlijke rekening van Z, waarop Y mandataris was, gecrediteerd door verschillende overschrijvingen van W, komende van een Zwitserse rekening, voor 230.000 EUR. Van deze fondsen werd 100.000 EUR in contanten opgenomen, werd 40.000 EUR naar Y en 30.000 EUR naar zijn vrouw overgeschreven.

Y, tijdens de verrichtingen nog ondervoorzitter van een voetbalclub, opende een rekening op naam van een speler van de club, Z. Volgens verklaringen van de speler en analyse van de openingsdocumenten van de rekening, werd de rekening inderdaad geopend zonder medeweten van Z. Dit werd zelfs in een brief verklaard door Y aan de bank. Het is mogelijk dat de openingsdocumenten werden vervalst. De rekening werd hierna afgesloten.

Nog in dezelfde periode werd een overschrijving van 12.000 EUR ontvangen uit Zwitserland, komende van W en verwijzend naar een factuur, gecrediteerd op de rekening van B BVBA, een andere vennootschap van Y. Een van de doelen van deze vennootschap was: “het begeleiden en optreden als promotor en manager van artiesten en sportlieden”.

Op de persoonlijke rekening van Y werd 20.000 EUR in contanten gestort en door W 260.000 EUR overgeschreven uit Zwitserland. De mededeling verwees deze keer naar de aankoop van kunst. Drie dagen later werd 290.000 EUR in contanten opgenomen, eveneens verwijzend naar de aankoop van kunst.

Het is opmerkelijk dat deze verrichtingen op de rekening van Y slechts plaatsvonden na het afsluiten van de rekening op naam van Z.

Uit politionele bron werd vernomen dat Y niet officieel geregistreerd was als makelaar maar toch activiteiten als spelersmakelaar zou uitvoeren. Hij zou zich daarbij op de Braziliaanse markt gericht hebben. Het was dan ook opmerkelijk dat de betrokken spelers eveneens uit Brazilië afkomstig waren.

In totaal ontving Y meer dan 500.000 EUR van W. Het ging mogelijk om een Braziliaanse voetballer waarvoor Y zaakwaarnemer zou zijn geweest. In eerste instantie werden deze fondsen ontvangen op een rekening op naam van Z, een Braziliaanse voetballer die op dat moment voor een club speelde waar Y in het bestuur zat. Z beweerde echter niets van deze verrichtingen af te weten. De rekening werd door Y beheerd. Y creëerde zo een buffer tussen de fondsen en zichzelf. Mogelijk werden hiervoor zelfs documenten vervalst.

De verrichtingen vonden in 2011 en 2012 plaats. Y gaf voor deze jaren echter enkel pensioensuitkeringen aan bij de Belgische fiscus. Betrokkene heeft m.a.w. geen professionele inkomsten. Ten slotte kan nog verwezen worden naar zijn nauwe band met X, een spelersmakelaar die reeds werd veroordeeld voor belastingontduiking, en zijn rol in A EBVBA. Een groot deel van de ontvangen fondsen werd in contanten opgenomen. De bestemming van de fondsen werd zo verhuld.

## **2.2. Misdrijven in verband met de staat van faillissement en misbruik van vennootschapsgoederen**

### **2.2.1. Statistieken**

Het aantal dossiers doorgemeld voor misdrijven in verband met de staat van faillissement of misbruik van vennootschapsgoederen nam sinds 2007 en het begin van de economische crisis steeds toe, in 2012 werd de kaap van 350 doorgemelde dossiers overschreden en in 2013 nam het aantal doorgemelde dossiers voor het eerst af.

Zoals vermeld in het deel statistieken houdt de daling van het aantal doorgemelde dossiers vermoedelijk verband met de beperkte heropleving van de Belgische economie. De bedragen van de doorgemelde dossiers blijven echter jaar na jaar tamelijk stabiel. Misdrijven in verband met de staat van faillissement en misbruik van vennootschapsgoederen kwamen in 2013 op de tweede plaats op het gebied van het aantal doorgemelde dossiers en bedragen.

	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>% 2013</b>
Aantal dossiers	292	364	299	25,60
Bedragen <sup>(1)</sup>	210,48	132,68	156,38	19,62

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR



## 2.2.2. Parket

*Verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen doorgemeld in 2013 in verband met een misdrijf dat verband houdt met de staat van faillissement en misbruik van vennootschapsgoederen volgens parket*

Onderstaande tabel geeft de verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen per parket weer. De meerderheid van de dossiers (31,44%), die eveneens het hoogste bedrag aan witwassen vertegenwoordigen, werd door de CFI doorgemeld aan het parket van Brussel.

	<b>Totaal aantal 2013</b>	<b>Totaal aantal %</b>	<b>Totaalbedrag 2013<sup>(1)</sup></b>	<b>Totaalbedrag %</b>
Brussel	94	31,44%	59,54	38,07%
Charleroi	20	6,69%	14,19	9,07%
Doornik	12	4,01%	12,98	8,30%
Antwerpen	31	10,37%	11,80	7,55%
Nijvel	7	2,34%	9,49	6,07%
Dendermonde	13	4,35%	9,25	5,92%
Gent	17	5,69%	6,15	3,93%
Hasselt	15	5,02%	5,81	3,72%
Bergen	15	5,02%	5,05	3,23%
Turnhout	9	3,01%	4,53	2,90%
Mechelen	7	2,34%	3,82	2,45%
Luik	12	4,01%	2,49	1,59%
Tongeren	5	1,67%	2,11	1,35%
Kortrijk	12	4,01%	1,94	1,24%
Eupen	2	0,67%	1,39	0,89%
Leuven	5	1,67%	1,34	0,86%
Brugge	7	2,34%	1,26	0,80%
Oudenaarde	3	1,00%	0,97	0,62%
Verviers	3	1,00%	0,83	0,53%
Namen	4	1,34%	0,50	0,32%
Hoei	2	0,67%	0,32	0,20%
Dinant	1	0,33%	0,31	0,20%
Marche-en- Famenne	1	0,33%	0,18	0,11%
Neufchâteau	1	0,33%	0,07	0,05%
Aarlen	1	0,33%	0,06	0,04%
<b>Totaal</b>	<b>299</b>	<b>100</b>	<b>156,38</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

### 2.2.3. Casussen

De eerste casus beschrijft het gebruik van een “Limited”-vennootschap om bedrog te plegen en wit te wassen.

#### Casus 1: “Limited”-vennootschappen en misdrijven i.v.m. de staat van faillissement

<b>Misdrijf</b>	Witwassen Misdrijf in verband met de staat van faillissement Ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd
<b>Betrokkenen</b>	Natuurlijke personen Rechtspersonen
<b>Betrokken sectoren</b>	Banken
<b>Gebruikte middelen</b>	Stortingen in contanten (Inter)nationale overschrijvingen Opnames in contanten
<b>Betrokken jurisdicties</b>	België, Verenigd Koninkrijk
<b>Melders</b>	Banken
<b>Waarschuwingssignalen</b>	- Gebruik van “Limited”-vennootschappen - Doorsluisrekeningen - Offshorecentra - Schermvennootschappen

In dit dossier werden tussen verschillende vervoer- en vrachtbedrijven verrichtingen uitgevoerd. Twee van deze vennootschappen (A en B) stonden onder leiding van dezelfde natuurlijke persoon (X).

Op de rekeningen van beide vennootschappen (A en B) vonden meerdere ongewone verrichtingen plaats. Er werden regelmatig grote sommen naar een derde vennootschap C en naar rekeningen op naam van X zelf overgeschreven. Al deze fondsen werden daarna stelselmatig in contanten opgenomen. De rekeningen van vennootschappen A en B werden overigens ook gebruikt om contanten op te nemen.

Bovenstaande verdachte financiële stromen hielden aan tot vennootschap A failliet ging. Mogelijk hebben ze het faillissement van A zelfs versneld en kon X zo een deel van de activa van A verduisteren ten nadele van de schuldeisers.

Het bleek dat X als zaakvoerder van vennootschap B ontslag had genomen en net voor het faillissement van vennootschap A vrijwel al zijn aandelen aan een stroman had overgedragen. De betrokkene wilde zo op de achtergrond blijven en trachtte niet op te vallen wanneer vennootschap A gaandeweg failliet ging.

Volgens de FOD Financiën had vennootschap A voor zowat 1 miljoen EUR belastingschulden (bedrijfsvoorheffing, vennootschapsbelasting, btw). X had ook bijna 800.000 EUR belastingschulden.

Verder waren vennootschappen A en C allebei gewone commanditaire vennootschappen met “Limited”-vennootschappen in het Verenigd Koninkrijk als vennoten. Daarenboven bleek de maatschappelijke zetel van deze vier “Limited”-vennootschappen op hetzelfde adres in het Verenigd Koninkrijk gevestigd, wat deed vermoeden dat het om postbusvennootschappen ging.

Zowel de CFI als de FOD Financiën stelden vast dat deze vennootschapsvorm in fraude- en witwasschema's werd gebruikt.

Aan de hand van een Gewone Commanditaire Vennootschap (GCV) met “Limited”-vennootschappen als vennoten konden de vereisten van een minimaal startkapitaal worden omzeild. Daarnaast konden de uiteindelijke begunstigden ook anoniem blijven.

Naast de Belgische GCV (Belgische exploitatievennootschap) werden er twee “Limited”-vennootschappen opgericht die als “holding” of “trading company” in het Verenigd Koninkrijk werden ingeschreven. Deze vennootschappen waren stille vennoten of beherende vennoten in de Belgische GCV.

Door een “Limited”-vennootschap als beherende vennoot van een GCV naar Belgisch recht aan te duiden, werd de basis van de functie van een beherende vennoot (m.a.w. de volledige verantwoordelijkheid van de beherende vennoot ten aanzien van de schuldeisers van de vennootschap) omzeild.

Dergelijke vennootschap kan door één enkele natuurlijke persoon gecontroleerd worden die, via aandelen aan toonder van een coördinatieholding of “Limited”-vennootschap, zelfs anoniem kan blijven. Deze coördinatieholding is soms in het Verenigd Koninkrijk gevestigd maar wordt vaak naar offshorecentra verplaatst, waar nog meer anonimiteit wordt geboden.

De hoge belastingschuld van vennootschap A en de zaakvoerder, samen met het recente faillissement bevestigen dat deze vennootschapvorm gebruikt werd om bedrog te plegen.

## Casus 2: Misbruik van vennootschapsgoederen en fiscale fraude

<b>Misdrijf</b>	Witwassen Misbruik van vennootschapsgoederen Ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd
<b>Betrokkenen</b>	Natuurlijke personen Rechtspersonen
<b>Betrokken sectoren</b>	Banken
<b>Gebruikte middelen</b>	Internationale overschrijvingen
<b>Betrokken jurisdicties</b>	België, Democratische Republiek Congo, Zuid-Afrika
<b>Melders</b>	Banken
<b>Waarschuwingssignalen</b>	- Doorsluisrekeningen - Schermvennootschappen - Geen economische verantwoording

De verrichtingen in dit dossier hielden verband met de levering van olieproducten en werden uitgevoerd door drie vennootschappen die deze producten verhandelden (A en twee Zuid-Afrikaanse vennootschappen B en C).

Op de Belgische rekening van een Burundese die in Burundi woonde (X) werden verdachte verrichtingen vastgesteld. De verrichtingen op de rekening waren ongewoon, vermoedelijk werd ze als doorsluisrekening gebruikt.

Er werden voor meer dan 6 miljoen USD internationale overschrijvingen uitgevoerd, grotendeels afkomstig van vennootschap A met een rekening in de Democratische Republiek Congo (2,5 miljoen) en een andere vennootschap op Mauritius. Deze fondsen werden steeds gebruikt om internationale overschrijvingen naar vennootschap B en overschrijvingen naar de Verenigde Arabische Emiraten uit te voeren.

Verschiedende overschrijvingen die door vennootschap A in de Democratische Republiek Congo werden uitgevoerd waren bestemd voor de Zuid-Afrikaanse vennootschap C in plaats van X, de rekening van de begunstigde was daarentegen wel de rekening van X. Ondanks deze onregelmatigheid werden de verrichtingen toch uitgevoerd.

De rekening van X werd in 2012 ook gebruikt om verschillende overschrijvingen naar vennootschap C uit te voeren, het ging echter om veel kleinere bedragen dan de debetverrichtingen die toen werden uitgevoerd. Dit was ook verdacht omdat, op basis van de naam van de begunstigde op de meeste

overschrijvingen (zie hierboven), de fondsen van vennootschap A voor de Zuid-Afrikaanse vennootschap C en niet B of X waren bestemd.

Het feit dat de bank deze overschrijving toestond zonder er rekening mee te houden dat de vermelde begunstigde en de werkelijke houder van de rekening waarnaar het geld wordt overgeschreven niet overeenstemde druist in tegen de aanbevolen praktijken van de FAG die stellen dat “Landen ervoor moeten zorgen dat financiële instellingen de vereiste en correcte informatie over de opdrachtgever en de vereiste informatie over de begunstigde bij elektronische overschrijvingen en andere verwante berichten voegen en dat deze informatie gedurende de hele betalingsketen bij de overschrijving of het verwante bericht blijft. Landen moeten ervoor zorgen dat financiële instellingen toezicht houden op elektronische overschrijvingen om die overschrijvingen op te sporen waarbij de vereiste informatie over de opdrachtgever of begunstigde ontbreekt en dat ze de vereiste maatregelen nemen. (...)”<sup>19</sup>

De debetverrichtingen op de rekening van X waren allerhande overschrijvingen naar familieleden van X, onder meer de bestuurders van de Zuid-Afrikaanse vennootschap C. In 2012 werden verrichtingen ter waarde van zowat 100.000 USD uitgevoerd. Deze verrichtingen over verschillende rekeningen spreiden was wellicht bedoeld om het totaalbedrag van de fondsen die aan vennootschap C werden onttrokken te verhullen.

Er was geen rechtstreeks verband tussen X en de Zuid-Afrikaanse vennootschap C. X had echter wel dezelfde familienaam als de bestuurders van deze Zuid-Afrikaanse vennootschap.

Er was geen economische verantwoording voor X om een rekening in België aan te houden. De betrokkene was niet in het rijksregister ingeschreven en ze oefende geen mandaten uit in vennootschappen, had geen eenmanszaak in België en op deze rekening werd geen enkele verrichting met tegenpartijen in België uitgevoerd.

De verrichtingen werden enkel via België uitgevoerd om een deel van het geld dat aan vennootschap C toebehoorde aan de vennootschap te onttrekken.

### **2.3. Illegale handel in wapens, goederen en koopwaren**

#### **2.3.1. Statistieken**

In 2013 meldde de CFI 116 dossiers door met ernstige aanwijzingen van witwassen voortkomend uit illegale handel in wapens, goederen en koopwaren. De witwasverrichtingen in deze dossiers hebben een totale waarde van 41,56 miljoen EUR of 5,22 % van het totaalbedrag van alle doorgemelde bedragen in 2013. Bijna 10 % van de doorgemelde dossiers werd doorgemeld voor illegale handel in wapens, goederen en koopwaren. Wat het aantal doorgemelde dossiers betreft komt illegale handel in wapens, goederen en koopwaren in 2013 op de vierde plaats. Op het vlak van doorgemelde bedragen neemt illegale handel in wapens, goederen en koopwaren slechts de vijfde plaats in.

	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>% 2013</b>
Aantal dossiers	136	164	116	9,93
Bedragen <sup>(1)</sup>	112,78	264,38	41,56	5,22

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

<sup>19</sup> Internationale normen van de FAG ter bestrijding van witwassen, financiering van terrorisme en proliferatie – februari 2012 (bladzijde 7). Een uitvoerige beschrijving van het begrip is terug te vinden op bladzijde 77: “Alle geschikte elektronische overschrijvingen moeten (onder meer): (d) de naam van de begunstigde bevatten.”

*Verdeling van de in 2013 doorgemelde dossiers volgens soort illegale handel in goederen en koopwaren*

<b>Soort handel</b>	<b>van 01/01/13 tot 31/12/13</b>	<b>Bedragen<sup>(1)</sup></b>
Telefoonkaarten	7	21,89
Auto's en auto-onderdelen	68	4,96
Mineralen, goud, edelstenen en juwelen	7	4,28
Textiel	4	3,62
Gestolen goederen	4	2,93
Namaakgoederen	5	0,91
Wapens	4	0,17
Telefonie, informatica, hifi en video	3	0,13
Tabak, sigaretten en alcohol	1	0,03
Andere	13	2,64
<b>Totaal</b>	<b>116</b>	<b>41,56</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

### **2.3.2. Parket**

*Verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen doorgemeld in 2013 in verband met illegale handel in goederen en koopwaren volgens parket*

Onderstaande tabel geeft de verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen per parket weer. De meerderheid van de dossiers (49,14%) werd door de CFI aan het parket van Brussel doorgemeld.

	<b>Totaal aantal 2013</b>	<b>Totaal aantal %</b>	<b>Totaalbedrag 2013<sup>(1)</sup></b>	<b>Totaalbedrag %</b>
Brussel	57	49,14%	16,56	39,85%
Antwerpen	16	13,79%	14,01	33,70%
Charleroi	7	6,03%	0,87	2,10%
Luik	4	3,45%	3,05	7,34%
Turnhout	4	3,45%	0,41	0,98%
Nijvel	3	2,59%	0,20	0,49%
Namen	3	2,59%	0,33	0,80%
Gent	3	2,59%	0,54	1,31%
Tongeren	3	2,59%	0,53	1,28%
Verviers	3	2,59%	0,50	1,20%
Hasselt	2	1,72%	0,08	0,19%
Bergen	2	1,72%	0,49	1,17%
Brugge	2	1,72%	0,08	0,20%
Leuven	2	1,72%	0,10	0,23%
Mechelen	2	1,72%	0,68	1,65%
Doornik	1	0,86%	2,70	6,49%

Neufchâteau	1	0,86%	0,03	0,06%
Oudenaarde	1	0,86%	0,40	0,96%
<b>Totaal</b>	<b>116</b>	<b>100</b>	<b>41,56</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

### 2.3.3. Casussen

#### Casus 1: Illegale handel in gestolen metalen

<b>Misdrijf</b>	Witwassen Illegale handel in goederen en koopwaren (metalen) Georganiseerde misdaad
<b>Betrokkenen</b>	Natuurlijke personen Rechtspersonen
<b>Betrokken sectoren</b>	Banken
<b>Gebruikte middelen</b>	Internationale overschrijvingen Opnames in contanten
<b>Betrokken jurisdicties</b>	België, Turkije
<b>Melders</b>	Banken
<b>Waarschuwingssignalen</b>	- Gebruik van een persoonlijke rekening als doorsluisrekening - Grote bedragen werden in contanten opgenomen - Geen economische verantwoording

De verrichtingen die in 2012 op de persoonlijke rekening van een Turk die in België woonde (X) werden uitgevoerd waren ongebruikelijk, de rekening werd immers vrijwel uitsluitend gebruikt om grote internationale overschrijvingen uit Turkije te ontvangen en het merendeel van dit geld werd vervolgens in contanten opgenomen.

In enkele maanden tijd werden in opdracht van Y in Turkije bijna 50 internationale overschrijvingen uitgevoerd naar de persoonlijke rekening van X voor een totaalbedrag van meer dan 2.000.000 EUR. In dezelfde periode werd voor een totaalbedrag van bijna 2.000.000 EUR in contanten opgenomen.

X was politieel gekend als kopstuk van illegale handel in metalen (koper) ten nadele van vennootschap A. Met de hulp van handlangers die bij A werkzaam waren pleegde hij bedrog bij het verschepen van containers met koper bedekt met een fijn laagje ijzer. De bedoeling was deze containers met koper van A (één ton koper is ongeveer 7.000 EUR waard) te verschepen maar ze voor containers met oud ijzer (ongeveer 500 EUR per ton) te laten doorgaan.

Verder vermelden we nog dat X geen eenmanszaak uitbaatte en geen bestuurder of zaakvoerder van een vennootschap in dezelfde sector in België was. De financiële verrichtingen werden op zijn persoonlijke rekening uitgevoerd.

Gelet op de politieel informatie kan worden afgeleid dat de internationale overschrijvingen uit Turkije betalingen waren voor metalen (koper) die X naar Turkije uitvoerde en op bedrieglijke wijze aan vennootschap A waren onttrokken. De opgenomen contanten werden klaarblijkelijk gebruikt om deze illegale filière<sup>20</sup> in goede banen te leiden (goederen en tussenpersonen betalen,...). Verder onderzoek naar de precieze werking van deze handel werd bemoeilijkt door contanten te gebruiken.

<sup>20</sup> Cf. lexicon

## Casus 2: Witwassen en virtuele valuta

<b>Misdrijf</b>	Witwassen Illegale handel in goederen en koopwaren
<b>Betrokkenen</b>	Natuurlijke personen Rechtspersonen
<b>Betrokken sectoren</b>	Banken
<b>Gebruikte middelen</b>	Stortingen in contanten Internationale overschrijvingen
<b>Betrokken jurisdicties</b>	België, Nederland
<b>Melders</b>	Banken
<b>Waarschuwingssignalen</b>	- Bitcoins - Grote verrichtingen in contanten - Geen economische verantwoording

X was een Nederlander, wonende in Nederland, met persoonlijke rekeningen in België. Betrokkene hield deze rekeningen aan in een bankkantoor net over de Nederlandse grens.

Op zijn persoonlijke rekening ontving hij meer dan 40.000 EUR aan stortingen in contanten in 8 keren, evenals een overschrijving van een Belgische horlogemaker, verwijzend naar de betaling van een horloge en een overschrijving van A SERVICES voor meer dan 8.000 EUR. Laatstgenoemde verrichting zou een uitbetaling van Bitcoins zijn.

De ontvangen fondsen werden bijna steeds aangewend voor de aankoop van luxehorloges bij gerenommeerde horlogemakers en veilinghuizen evenals een opname in contanten van 10.000 EUR. Gelet op de frequentie en de aard van de uitgevoerde stortingen in contanten, was het vermoeden zeer groot dat X in België aan- en verkopen uitvoert van luxehorloges. Een Belgische rekening vergemakkelijkte dergelijke verrichtingen. Gelet op het feit dat de betrokkene niet over een noodzakelijk geldig Belgisch ondernemingsnummer beschikte, kan er worden gesproken over een illegale handel in horloges.

### Nieuwe betaalmethoden – Bitcoin

De CFI heeft in 2013 ook de nodige aandacht besteed aan nieuwe betaalmethoden, met Bitcoin als meest opvallende exponent. De term ‘nieuwe betaalmethoden’ wordt in een anti-witwascontext ruim geïnterpreteerd en kan verwijzen naar alle systemen van geldoverdracht die op technisch vlak gedragen worden door het internet en/of gebruik maken van vooraf betaalde debetkaarten of mobiele telefoons. In dit opzicht zijn de ‘nieuwe betaalmethoden’ duidelijk te onderscheiden van de klassieke betalingskanalen die via internetbankieren in toenemende mate ook online toegankelijk gemaakt worden door de financiële instellingen.

Het aantal meldingen dat de CFI ontvangt met betrekking tot nieuwe betaalsystemen blijft voorlopig vrij beperkt. Hoewel het gebruik van dergelijke systemen de laatste jaren duidelijk in de lift zit en het gebruik ervan wereldwijd toeneemt, blijft het aantal transacties nog steeds marginaal vergeleken met de omvang van het aantal verrichtingen via de klassieke betalingskanalen.

De opkomst van nieuwe betaalmethoden is een wereldwijde evolutie die aangedreven wordt door de snelle technologische ontwikkeling en die niet te stoppen is. De nieuwe betaalsystemen bieden met hun hoge efficiëntie en lage vaste kosten bovendien talrijke voordelen voor de consumenten. Daarnaast kunnen op internet gebaseerde betalingssystemen zorgen voor de economische ontsluiting van gebieden waar geen toegang is tot bankdiensten. Betalingen via GSM zijn in een aantal Afrikaanse en Aziatische landen al jaren sterk ingeburgerd en vormen een valabel alternatief voor transacties via het banksysteem.

De algemene positieve houding ten aanzien van nieuwe betaalsystemen mag echter niet leiden tot een onderschatting van de uitdagingen die deze ontwikkelingen vormen voor financiële controlediensten en overheden. Het grensoverschrijdend karakter, de snelheid van de transacties, de mogelijke anonimiteit van de gebruikers en het gebrek aan wettelijk kader zijn maar enkele kenmerken van nieuwe betaalsystemen die een risico kunnen vormen voor het witwassen van geld. Regulering en controle dringen zich op, maar een globale visie ontbreekt soms en landen kiezen vaak voor een uiteenlopende aanpak.

Omdat er spelers uit verschillende economische sectoren (financiën, telecom,...) actief zijn in het aanbieden van de diensten en die spelers bovendien op wereldwijd vlak opereren, is het niet altijd duidelijk op welke manier regulering kan opgelegd worden. De klassieke financiële instellingen zijn voor het aanbieden van vergelijkbare diensten onderworpen aan het anti-witwassysteem en lijden mogelijk een competitief nadeel ten opzichte van bepaalde nieuwe financiële dienstverleners, die zich voorlopig nog aan toezicht en controle kunnen onttrekken.

Op internationaal vlak werden zowel binnen de FAG als de Egmont Groep initiatieven genomen om de problematiek van het witwassen via nieuwe betaalsystemen en virtuele munten te onderzoeken. Op nationaal vlak werkte de CFI in deze materie nauw samen met de diensten van de Directie ECOFIN (DJF - CDGEFID en FCCU) van de Federale Politie en met de Nationale Bank. De CFI beantwoordde verschillende parlementaire vragen die verband hielden met Bitcoin, het meest spraakmakende van de nieuwe betaalsystemen. Ook in de nabije toekomst zal de CFI de boeiende evolutie op het vlak van nieuwe betaalsystemen of virtuele munten op de voet blijven volgen en de hiermee gepaard gaande risico's op het vlak van witwassen van geld blijven evalueren.

## 2.4. Oplichting

### 2.4.1. Statistieken

Op basis van het aantal doorgemelde dossiers is oplichting in 2013 net als de voorbije jaren het belangrijkste aan witwassen onderliggend misdrijf. Het aandeel van de dossiers doorgemeld met oplichting als onderliggend misdrijf is met 28% zelfs nog gestegen in vergelijking met vorig jaar.

	2011	2012	2013	% 2013
Aantal dossiers	343	426	320	27,40
Bedragen <sup>(1)</sup>	52,80	429,35	29,44	3,69

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

Het moet worden vermeld dat de daling van het aantal dossiers in verband met oplichting deels van technische aard is. In 2013 besliste de CFI immers de dossiers op basis van bankvorderingen waarbij een doormelding geen meerwaarde voor het onderzoek zou betekenen niet langer door te melden.

Dankzij de groei van het internet blijft oplichting echter nog steeds belangrijk.

Zo heeft een groot deel van het aantal dossiers inzake oplichting betrekking op diverse vormen van massafraude, een vorm van oplichting waarbij gebruik gemaakt wordt van massacommunicatiemiddelen die toelaten om tegelijkertijd een zeer grote groep potentiële slachtoffers te viseren. Eens de potentiële slachtoffers gevonden zijn wordt gepoogd om hen om diverse redenen één of meerdere voorschotten te laten betalen, vandaar dat er ook gesproken kan worden van 'voorschotfraude' als specifieke vorm van massafraude. Voorschotfraude is een vorm van massafraude omdat de potentiële slachtoffers op grote schaal en via massacommunicatie geviserd worden. De redenen voor het ontfutselen van een voorschot aan de slachtoffers kunnen origineel en uiteenlopend zijn en evolueren bovendien voortdurend. De



belangrijkste fraudevormen waren ‘Nigeriaanse fraude’ of ‘419-fraude’<sup>21</sup>, ‘date- of romance scam’<sup>22</sup> en ‘Sidi-Salem’-oplichting<sup>23</sup>.

In 2012 speelde massafraude als “hacking” en “phishing” zich vooral af in landen als Duitsland of Luxemburg, België werd slechts als doorvoerland gebruikt om fondsen van frauduleuze overschrijvingen te ontvangen. In 2013 werden daarentegen Belgische rekeningen gebruikt om frauduleuze verrichtingen uit te voeren. Een mogelijke verklaring is het toenemend aantal gevallen van bankfraude dat in 2013 in België werd vastgesteld.

Naast massafraude via het internet kreeg de CFI in 2013 ook te maken met enkele dossiers waarbij op bedrieglijke wijze hypothecaire kredieten en renovatiekredieten werden verkregen.

De CFI behandelde in 2013 ook een dossier waarin fondsen voortkomend uit fraude met dienstencheques werden witgewassen.

Ook microkredieten komen in de dossiers van de CFI voor (cf. 2.4.4. Casussen).

## 2.4.2. Parket

### *Verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen doorgemeld in 2013 in verband met oplichting volgens parket*

Onderstaande tabel geeft de verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen per parket weer. 28,44 % van de dossiers werd aan het parket van Brussel doorgemeld.

	<b>Totaal aantal 2013</b>	<b>Totaal aantal %</b>	<b>Totaalbedrag 2013<sup>(1)</sup></b>	<b>Totaalbedrag %</b>
Brussel	91	28,44%	7,37	25,03%
Leuven	8	2,50%	6,06	20,60%
Charleroi	15	4,69%	3,32	11,27%
Doornik	9	2,81%	1,58	5,37%
Namen	10	3,13%	1,39	4,73%
Tongeren	11	3,44%	1,36	4,63%
Antwerpen	30	9,38%	1,26	4,28%
Eupen	3	0,94%	1,11	3,76%
Luik	19	5,94%	1,10	3,72%
Federaal parket	12	3,75%	0,73	2,49%
Bergen	15	4,69%	0,63	2,14%
Gent	15	4,69%	0,54	1,82%
Neufchâteau	5	1,56%	0,41	1,39%
Kortrijk	8	2,50%	0,32	1,07%
Aarlen	5	1,56%	0,32	1,09%
Brugge	9	2,81%	0,30	1,02%
Hasselt	7	2,19%	0,28	0,93%

<sup>21</sup> Cf. lexicon

<sup>22</sup> Cf. lexicon

<sup>23</sup> Op de webstek van de CFI staat meer informatie over de modus operandi van deze oplichting – rubriek Waarschuwingen – [www.ctif-cfi.be](http://www.ctif-cfi.be)

Dendermonde	15	4,69%	0,27	0,92%
Mechelen	3	0,94%	0,23	0,78%
Nijvel	7	2,19%	0,19	0,65%
Turnhout	3	0,94%	0,19	0,63%
Oudenaarde	3	0,94%	0,14	0,49%
Marche-en-Famenne	2	0,63%	0,08	0,27%
Hoei	4	1,25%	0,07	0,25%
Dinant	3	0,94%	0,07	0,25%
Verviers	5	1,56%	0,06	0,20%
Ieper	2	0,63%	0,04	0,12%
Veurne	1	0,31%	0,02	0,06%
<b>Totaal</b>	<b>320</b>	<b>100</b>	<b>29,44</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

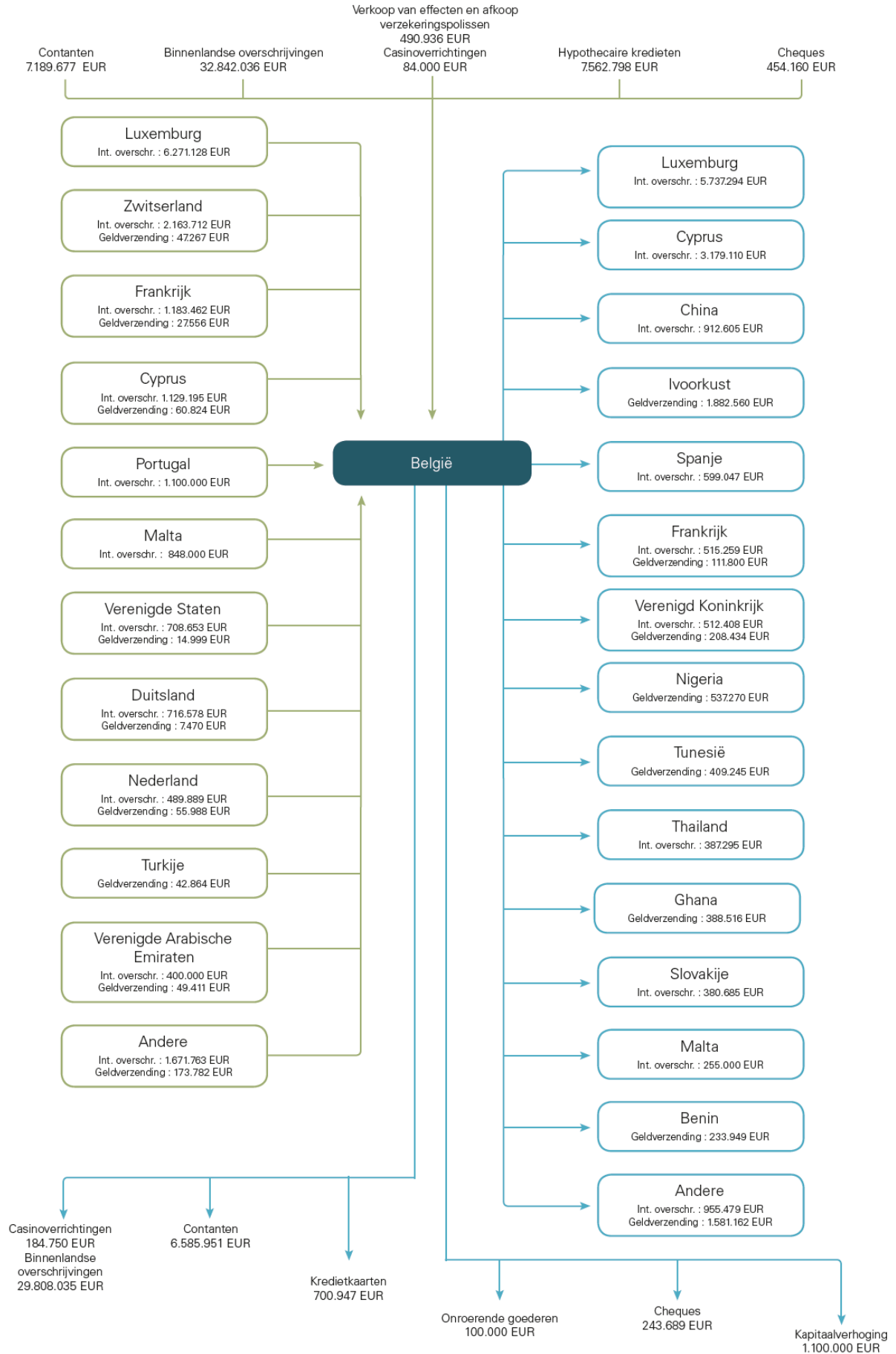
### 2.4.3. Financiële stromen

Het belang van de dossiers rond massafraude als vorm van oplichting komt ook duidelijk tot uiting in de analyse van de financiële stromen.

Onze buurlanden komen vaak voor als oorsprong van de fondsen omdat België dikwijls fungeert als tussenschakel voor de verzending van geld uit deze buurlanden naar West-Afrika in dossiers van massafraude. Uit de financiële stromen blijken Ivoorkust, Nigeria, Ghana, Benin en Mali de belangrijkste West-Afrikaanse bestemmingslanden voor massafraude te zijn.

In talrijke dossiers worden de rekeningen van “money mules” gebruikt om vervalste overschrijvingen te ontvangen. Het geld wordt kort daarna in contanten opgenomen en vervolgens via “money remittance” verzonden.

Tunesië is eveneens prominent aanwezig als bestemmingsland voor fondsen vanwege de “Sidi-Salem”-fraude, waarbij wijn uit Tunesië verkocht wordt. De fondsen bij massafraude worden bijna uitsluitend via systemen van geldverzending ontvangen en verstuurd.



#### 2.4.4. Casussen

##### Casus 1: Witwassen en microkredieten

<b>Misdrijf</b>	Witwassen Oplichting
<b>Betrokkenen</b>	Natuurlijke personen Rechtspersonen
<b>Betrokken sectoren</b>	Banken
<b>Gebruikte middelen</b>	Internationale overschrijvingen
<b>Betrokken jurisdicties</b>	België, Cyprus, Nederland
<b>Melders</b>	Banken
<b>Waarschuwingssignalen</b>	- Gebruik van een “Limited”-vennootschap

A BVBA, dat naar buiten treedt als B, verstrekte minikredieten tot 600 EUR, op voorwaarde dat een garantie wordt verstrekt. Dit kan doordat de kredietnemer zelf een persoon aanbrengt die garant wil staan of via de Cypriotische maatschappij C LTD.

De zaakvoerder van A BVBA was eerder X. Betrokkene was eveneens zaakvoerder van een soortgelijk bedrijf in Nederland. A BVBA was voor 96,77 % eigendom van de Nederlandse Holding BV.

Uit nazicht van de Belgische rekening van A BVBA bleek dat de rekening gecrediteerd werd door overschrijvingen afkomstig van Holding BV, van de Cypriotische vennootschap C LTD en van diverse derdenrekeningen. Ook aan debetzijde werden gelden overgeschreven naar de Cypriotische vennootschap C LTD en diverse derdenrekeningen.

De verrichtingen op de rekening lagen in lijn met de activiteit van BVBA A, met name het verstrekken van minikredieten met tussenkomst van garantieverstrekker.

In 2013 werd een wetsvoorstel ingediend om het misbruik van minikredieten verder te beperken. Aanbieders van minikredieten hebben namelijk een manier gevonden om het recente verstrengen van de regelgeving te omzeilen via het opleggen van garantiestelling. Deze werkwijze werd onder meer door B toegepast.

A BVBA was politieel gekend inzake economische aangelegenheden. Het betreft overtredingen van artikel 74 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, artikel 74, 75§1 en 88 van de wet van 6 april 2010 betreffende marktpraktijken en consumentenbescherming, artikel 3§2 van de wet van 20 december 2002 betreffende de minnelijke invordering van schulden van de consument.

A BVBA was door de FOD Economie niet erkend als kredietgever.

Gelet op deze informatie was er een sterk vermoeden dat A BVBA minikredieten verstrekte zonder erkenning als kredietgever en in strijd met verschillende wettelijke bepalingen.

##### Casus 2: Oplichting en money mules

<b>Misdrijf</b>	Witwassen Oplichting
<b>Betrokkenen</b>	Natuurlijke personen Rechtspersonen
<b>Betrokken sectoren</b>	Wisselkantoren (geldverzending)
<b>Gebruikte middelen</b>	Internationale overschrijvingen
<b>Betrokken jurisdicties</b>	Verenigde Staten, Verenigd Koninkrijk, Australië, België, Ghana
<b>Melders</b>	Wisselkantoren
<b>Waarschuwingssignalen</b>	- Money mules

W, X, Y en Z ontvingen op hun persoonlijke rekeningen frauduleuze overschrijvingen voor een totaal van 60.000 EUR. Daarvan werd een deel opgenomen in contanten en een deel overgeschreven naar andere personen zoals U en V.

Daarnaast ontvingen verschillende van deze personen fondsen via “money remittance”, in meerdere gevallen zelfs van dezelfde tegenpartijen. Zo schreef T uit het Verenigd Koninkrijk geld over naar W, verstuurd fondsen naar R. S uit Australië verzond dan weer fondsen naar U en P.

De fondsen werden hoofdzakelijk opnieuw via “money remittance” verstuurd, voornamelijk naar tegenpartijen in het Verenigd Koninkrijk en Ghana. Een totaal van meer dan 50.000 EUR werd zo opnieuw verzonden. Bovendien komen ook enkele van de tegenpartijen meermaals voor. Zo werd door U en P fondsen verstuurd naar personen in Ghana.

Uit informatie van FIU Finland bleek dat er een netwerk van geldverzendders actief zou zijn in Finland, de Verenigde Staten, het Verenigd Koninkrijk, Australië en België. De meeste van de verzonden tegoeden vonden uiteindelijk hun weg naar Ghana. In twee jaar zou zo 350.000 USD naar Ghana verzonden zijn, deels via “money mules” en deels via mogelijke slachtoffers.

Van de 350.000 USD zou 150.000 USD verzonden zijn uit België tussen 2012 en 2014. X, U, P en Z gaven hetzelfde telefoonnummer op bij het wisselkantoor. Hetzelfde adres werd ook opgegeven door zowel P en Z. Ook X en Y zouden in dit netwerk voorkomen. W en Y zijn politieel gekend inzake oplichting.

Het vermoeden was groot dat betrokkenen meedraaiden als “money-mule” in een systeem van georganiseerde oplichting waarbij de fondsen uiteindelijk hun weg vonden naar Ghana. Het is echter niet uit te sluiten dat enkele van de betrokkenen actief meewerkten aan het in stand houden van dit systeem.

## 2.5. Handel in clandestiene werkkrachten

### 2.5.1. Statistieken

In 2013 werden 83 dossiers doorgemeld wegens ernstige aanwijzingen van witwassen van geld voortkomend uit handel in clandestiene werkkrachten, voor een totaalbedrag van 51,41 miljoen EUR.

	2011	2012	2013	% 2013
Aantal dossiers	92	86	83	7,11
Bedragen <sup>(1)</sup>	43,57	45,31	51,41	6,45

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

De CFI meldt al verschillende jaren dossiers door aan de gerechtelijke overheden in verband met vennootschappen in de bouwsector of industriële schoonmaaksector. Deze bedrijven staan onder leiding van Brazilianen of Portugezen en worden voor handel in clandestiene werkkrachten en mensenhandel gebruikt.

Om zich beter te wapenen tegen de controles van inspectiediensten en de politie hebben fraudeurs hun modus operandi verbeterd en schakelen ze nu Portugese bedrijven in die officieel met gedetacheerd personeel werken.

Dit is geen louter Belgische aangelegenheid, maar een verschijnsel van internationale omvang<sup>24</sup>. Bovendien gaat het in dergelijke dossiers niet enkel om Brazilianen, in deze dossiers zijn ook andere nationaliteiten zoals Roemenen, Bulgaren en Tsjechen betrokken.

Naast detachering maken fraudeurs of uitbuiters van werkkrachten soms ook gebruik van schijnzelfstandigheid om werknemers goedkoper tewerk te stellen.

In punt 2.5.3. Casussen wordt een geval van schijnzelfstandigheid besproken.

Ook “huisjesmelkerij” komt nog steeds voor in dossiers van de CFI, met als mogelijke verklaring de aanhoudende financiële en economische crisis die Europa en België nu al verschillende jaren treft.

## 2.5.2. Parket

### *Verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen doorgemeld in 2013 in verband met handel in clandestiene werkkrachten volgens parket*

Onderstaande tabel geeft de verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen per parket weer. De meerderheid van de dossiers (71,08 %), die eveneens het hoogste bedrag aan witwassen vertegenwoordigen, werden door de CFI doorgemeld aan het parket van Brussel.

	<b>Totaal aantal 2013</b>	<b>Totaal aantal %</b>	<b>Totaalbedrag 2013<sup>(1)</sup></b>	<b>Totaalbedrag %</b>
Brussel	59	71,08%	30,47	59,26%
Gent	4	4,82%	2,87	5,58%
Antwerpen	3	3,61%	2,60	5,07%
Tongeren	2	2,41%	0,58	1,14%
Luik	2	2,41%	0,39	0,76%
Charleroi	2	2,41%	0,54	1,05%
Doornik	2	2,41%	1,68	3,27%
Dendermonde	2	2,41%	0,99	1,93%
Hasselt	2	2,41%	3,75	7,29%
Aarlen	1	1,20%	0,06	0,12%
Mechelen	1	1,20%	1,39	2,69%
Turnhout	1	1,20%	5,37	10,44%
Nijvel	1	1,20%	0,61	1,19%
Kortrijk	1	1,20%	0,11	0,22%
<b>Totaal</b>	<b>83</b>	<b>100</b>	<b>51,41</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

<sup>24</sup> Zie onder meer Tracfin, *Rapport d'activités 2010*; FAG, *Money Laundering Risks Arising from Trafficking of Human Beings and Smuggling of Migrants*, 2011.

### 2.5.3. Casussen

#### Casus 1: Sociale fraude en handel in clandestiene werkkrachten

<b>Misdrijf</b>	Witwassen Handel in clandestiene werkkrachten Misbruik van vennootschapsgoederen
<b>Betrokkenen</b>	Natuurlijke personen Rechtspersonen
<b>Betrokken sectoren</b>	Banken
<b>Gebruikte middelen</b>	Stortingen in contanten, opnames in contanten, overschrijvingen
<b>Betrokken jurisdicties</b>	België
<b>Melders</b>	Banken
<b>Waarschuwingssignalen</b>	- Gevoelige sector (bouwsector) - Statuten werden verschillende keren gewijzigd - Grote verrichtingen in contanten

In 2010 werd A BVBA opgericht, actief in de bouwsector. X, Y en Z waren de mandatarissen op de rekening. Sinds de oprichting vertoonde A BVBA opvallend veel statutaire wijzigingen. Eind 2012 werden X, Y en Z ontslagen en werd W als zaakvoerder aangesteld. Toen werd ook besloten de maatschappelijke zetel te verplaatsen.

In 2012 vertoonde de handelsrekening van A BVBA een creditomzet van 1,9 miljoen EUR. De opdrachtgevers waren diverse natuurlijke en rechtspersonen. De fondsen werden voornamelijk in contanten afgehaald, hetzij via de automaten, hetzij via het loket. Degelijke contante handelwijze laat moeilijk toe de verdere aanwending van de fondsen te achterhalen.

Een opvallende uitgave op de handelsrekening van A BVBA betrof een overschrijving van 80.000 EUR naar B BVBA in juli 2012. In de mededeling werd verwezen naar "betaling facturen". B BVBA was in mei 2012 klant geworden in hetzelfde bankkantoor, opmerkelijk genoeg met X en Z als mandataris. Het oprichtingskapitaal werd geplaatst via de persoonlijke rekening van X (6.200 EUR). De provisie van deze overschrijving werd gevormd door overschrijvingen van A BVBA.

In 2012 behaalde B BVBA een creditomzet van 150.000 EUR. De fondsen werden eveneens systematisch in contanten afgehaald door X, hetzij via het loket, hetzij via de automaten.

Zowel op de handelsrekening van A BVBA als op die van B BVBA werden er tevens meerdere persoonlijke uitgaven geregistreerd die moeilijk in het professionele karakter van beide vennootschappen passen.

Opvallende begunstigden waren V en U. Beide betrokkenen waren tussen juli 2012 en oktober 2012 zaakvoerder van A BVBA.

Volgens politionele informatie zouden op het adres van V verscheidene personen uit Oost-Europa, voornamelijk met de Litouwse nationaliteit, komen en gaan. Deze personen zouden in een bouwbedrijf werken. Het vermoeden was groot dat dit pand werd gebruikt om vooral Litouwse onderdanen onderdak te geven in afwachting van een definitieve woonplaats.

Zowel V als U hielden meerdere mandaten aan in de bouwvennootschappen van Y.

Volgens politionele informatie zou Y een koppelbaas zijn en buitenlandse werknemers in het zwart tewerkstellen. De betrokkene werd tevens met personen in het prostitutiemilieu van Antwerpen in verband gebracht.

Het laatste voorgelegde jaarverslag van A BVBA had betrekking op het boekjaar 2010. Sinds 2011 nam de omzet van de vennootschap spectaculair toe.

De omzet lag ruim onder de omvang van de vastgestelde financiële verrichtingen op de handelsrekening van A BVBA. Bovendien werd A BVBA door het bevoegde btw-controlekantoor ingeschreven op de lijst der te verifiëren tegoeden inzake btw.

Volgens het werkgeversrepertorium van de RSZ viel A BVBA onder de categorie van 1 tot 4 werknemers. B BVBA stond zelfs niet geregistreerd als werkgever in het RSZ-repertorium.

Het vermoeden was groot dat A BVBA en B BVBA hun fondsen uit handel in clandestiene werkkrachten haalden. A BVBA haalde een creditomzet van 1,9 miljoen EUR in 2012, terwijl het bedrijf ernstige gebreken vertoonde op fiscaal en sociaalrechtelijk vlak. Meerdere politionele bronnen vermeldden aanwijzingen van clandestiene tewerkstelling van Litouwers.

## Casus 2: Hypothecaire kredieten en huisjesmelkerij

<b>Misdrijf</b>	Witwassen Handel in clandestiene werkkrachten Mensenhandel
<b>Betrokkenen</b>	Natuurlijke personen Rechtspersonen
<b>Betrokken sectoren</b>	Banken
<b>Gebruikte middelen</b>	Hypothecaire kredieten, stortingen in contanten, opnames in contanten, overschrijvingen
<b>Betrokken jurisdicties</b>	België
<b>Melders</b>	Banken
<b>Waarschuwingssignalen</b>	- Huisjesmelkerij - Grote verrichtingen in contanten - Vele hypothecaire kredieten

In de periode 2006-2011 gingen diverse personen van dezelfde geloofsgemeenschap hypothecaire kredieten aan. Het ging om een vijftigtal kredietendossiers voor een totaal uitgeleend bedrag van bijna 7.000.000 EUR.

In verschillende dossiers traden aanbengers op als vertegenwoordiger van de kredietnemers. Daarbij was de aanbinger vaak mandataris op de rekening van de kredietnemer. Het ging om volgende aanbengers: W, X, Y en Z.

Het werken met aanbengers paste mogelijk binnen het principe van deze gemeenschap dat een lening met intrest verbiedt. Via aanbengers kan een lening zo gestructureerd worden dat het een investering wordt, waarbij de aanbengers een rol als tussenpersoon tussen de kredietnemer en de bank vervullen.

De toegekende kredieten werden meestal opgesplitst in een krediet voor de aankoop van de woning en een renovatiekrediet. Als stavingdocumenten werden facturen, offertes en loonfiches voorgelegd die opgesteld werden door vennootschappen of VZW's die herhaaldelijk in de diverse kredietendossiers terugkwamen.

Hierbij werden een aantal onregelmatigheden vastgesteld: de offertes of facturen dateerden vaak van voordat het woonkrediet werd afgesloten; in één geval werd in de renovatiefactuur verwezen naar een pand van een andere kredietnemer; de voorgelegde arbeidsovereenkomsten zagen er identiek uit, waarbij het loon vaak in netto vermeld werd, in contanten werd uitbetaald en waarbij het werkrooster telkens van zondag tot vrijdagmiddag liep; de datum waarop de arbeidsovereenkomst werd aangegaan lag vaak heel dicht tegen de datum van opening van de kredietovereenkomst.



Deze elementen deden vermoeden dat het om valse stavingdocumenten ging. Bovendien werden de renovatiefacturen meestal in contanten betaald. Aangezien ook de lonen contant werden uitbetaald is er bijgevolg geen enkele controle mogelijk op het feit of deze verrichtingen al dan niet plaatsvonden.

Bovendien werd in een geval de prijs van het onroerend goed vermoedelijk kunstmatig opgedreven door het onroerend goed onmiddellijk door te verkopen, waardoor een hoger hypothecair krediet werd bekomen. Daarbij werden zowel koper als verkoper door Y vertegenwoordigd.

De renovatiekredieten kregen een andere bestemming dan deze die uit de voorgelegde stavingdocumenten bleek. De renovatiekredieten werden namelijk in hoofdzaak één op één overgeschreven naar de aanbrengrer, die deze vervolgens voor diverse doeleinden aanwendde: aflossingen van onder meer andere kredietnemers bij onder meer andere banken, overschrijvingen naar vennootschappen in het Verenigd Koninkrijk, het toekennen van leningen aan diverse betrokkenen of opnames in contanten waardoor de bestemming van de gelden onduidelijk werd.

De woningen waarvoor de kredietnemers kredieten aangingen, werden in hoofdzaak niet door de kredietnemers bewoond maar verhuurd. De aanbrengrers waren ook hier spilfiguur in het verzamelen van tal van huurgelden. Deze huurgelden werden vervolgens deels verspreid over de rekening van de kredietnemers ter aflossing van de aangegane kredieten. Ook opbrengsten uit verkopen van onroerende goederen werden door de aanbrengrers aangewend ter aflossing van diverse kredieten door diverse kredietnemers.

Uit het rijksregister bleek dat op de adressen van deze woningen tal van personen geregistreerd stonden, vaak van vreemde origine.

Gelet op het feit dat de renovatiekredieten een andere bestemming kregen dan opgegeven bij de aanvraag ervan, was het onduidelijk of er al dan niet renovaties plaatsvonden en met welke gelden deze gefinancierd werden.

Aanbrengrer Y was politieel gekend voor huisjesmelkerij.

Het vermoeden dat er sprake was van huisjesmelkerij van de huurwoningen waarvoor kredieten werden aangegaan in dit dossier, werd nog versterkt door de politieele informatie betreffende betrokkenen waarmee financiële verrichtingen plaatsvonden op de rekeningen van de betrokken kredietnemers, aanbrengrers en vennootschappen actief in de bouwsector of waarmee economische verbanden bestonden.

Uit de analyse van de verrichtingen op zowel rekeningen van de kredietnemers als van de aanbrengrers bleek dat er verrichtingen met M. plaatsvonden.

M. was politieel gekend inzake huisjesmelkerij en mensenhandel. M. verrichtte ook financiële verrichtingen met H BVBA, actief in het uitvoeren van metsel- en voegwerken.

Volgende onderstaande elementen deden vermoeden dat H BVBA instond voor de (al dan niet gedeeltelijke) renovatie van woningen met illegale tewerkstelling:

- Uit navraag bij de RSZ bleek dat de vennootschap niet gekend was als werkgever van personen te onderwerpen aan de Belgische socialezekerheidswetgeving voor werknemers en evenmin als Belgische klant van buitenlands personeel in België.
- Uit analyse van de rekening van H BVBA bleek echter dat er lonen werden overgeschreven op Poolse rekeningen. Ook werden er lonen naar 7 zaakvoerders overgeschreven. De vennootschap kende sinds de oprichting reeds 14 verschillende zaakvoerders.
- De rekeningen van de aanbrengrers in dit dossier werden gekenmerkt door grote opnames in contanten van de rekening. Vermoedelijk werd een deel van deze gelden aangewend voor de betaling van lonen van onder meer H BVBA.

Gelet op de politionele feiten, was het vermoeden groot dat minstens een gedeelte van de creditomzet op de rekeningen van de aanbrengrers afkomstig was van het verhuren van panden die zich in een lamentabele toestand bevonden en bijgevolg met huisjesmelkerij in verband konden worden gebracht. Een deel van deze gelden werd witgewassen via de afbetaling van diverse kredieten, een typisch verschijnsel in de investeringsfase van het witwassen van gelden.

## 2.6. Illegale drughandel

### 2.6.1. Statistieken

De CFI meldde in 2013 nog een kleiner aantal dossiers door in verband met illegale drughandel dan in 2012. Ook de bedragen van deze dossiers daalden aanzienlijk (9,45 miljoen EUR in plaats van 12,51 miljoen EUR).

	2011	2012	2013	% 2013
Aantal dossiers	114	118	88	7,53
Bedragen <sup>(1)</sup>	24,35	12,51	9,45	1,19

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

Er werd eerder reeds vastgesteld dat deze verrichtingen sinds de invoering van de euro steeds moeilijker vast te stellen zijn. Ook de toename van het aantal drughandelaars en de opsplitsing van hun verrichtingen spelen hierbij een rol.

De toevlucht tot een ondergrondse economie met gebruik van contanten is wellicht ook een aannemelijke verklaring voor de daling van de vaststellingen door de “compliance officers” van de gangbare financiële instellingen.

### 2.6.2. Parket

*Verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen doorgemeld in 2013 in verband met illegale drughandel volgens parket*

Onderstaande tabel geeft de verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen per parket weer. De meerderheid van de dossiers werden door de CFI aan het parket van Brussel doorgemeld (22,73 %).

	Totaal aantal 2013	Totaal aantal %	Totaalbedrag 2013 <sup>(1)</sup>	Totaalbedrag %
Brussel	20	22,73%	2,51	26,49%
Antwerpen	20	22,73%	2,27	23,99%
Turnhout	4	4,55%	1,66	17,57%
Kortrijk	4	4,55%	0,81	8,57%
Bergen	3	3,41%	0,40	4,28%
Charleroi	5	5,68%	0,35	3,68%
Gent	9	10,23%	0,31	3,31%
Tongeren	4	4,55%	0,30	3,23%
Dendermonde	2	2,27%	0,21	2,21%
Brugge	4	4,55%	0,14	1,48%

Luik	4	4,55%	0,13	1,41%
Mechelen	2	2,27%	0,13	1,44%
Veurne	2	2,27%	0,11	1,17%
Hasselt	1	1,14%	0,05	0,55%
Federaal parket	1	1,14%	0,02	0,20%
Oudenaarde	1	1,14%	0,02	0,17%
Ieper	1	1,14%	0,02	0,19%
Verviers	1	1,14%	0,01	0,06%
<b>Totaal</b>	<b>88</b>	<b>100</b>	<b>9,45</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

### 2.6.3. Financiële stromen

Uit het schema met financiële stromen blijkt dat contanten (in EUR maar ook GBP en SEK) een belangrijk deel van de financiële stromen in verband met illegale drughandel (meer dan 75%) uitmaken.

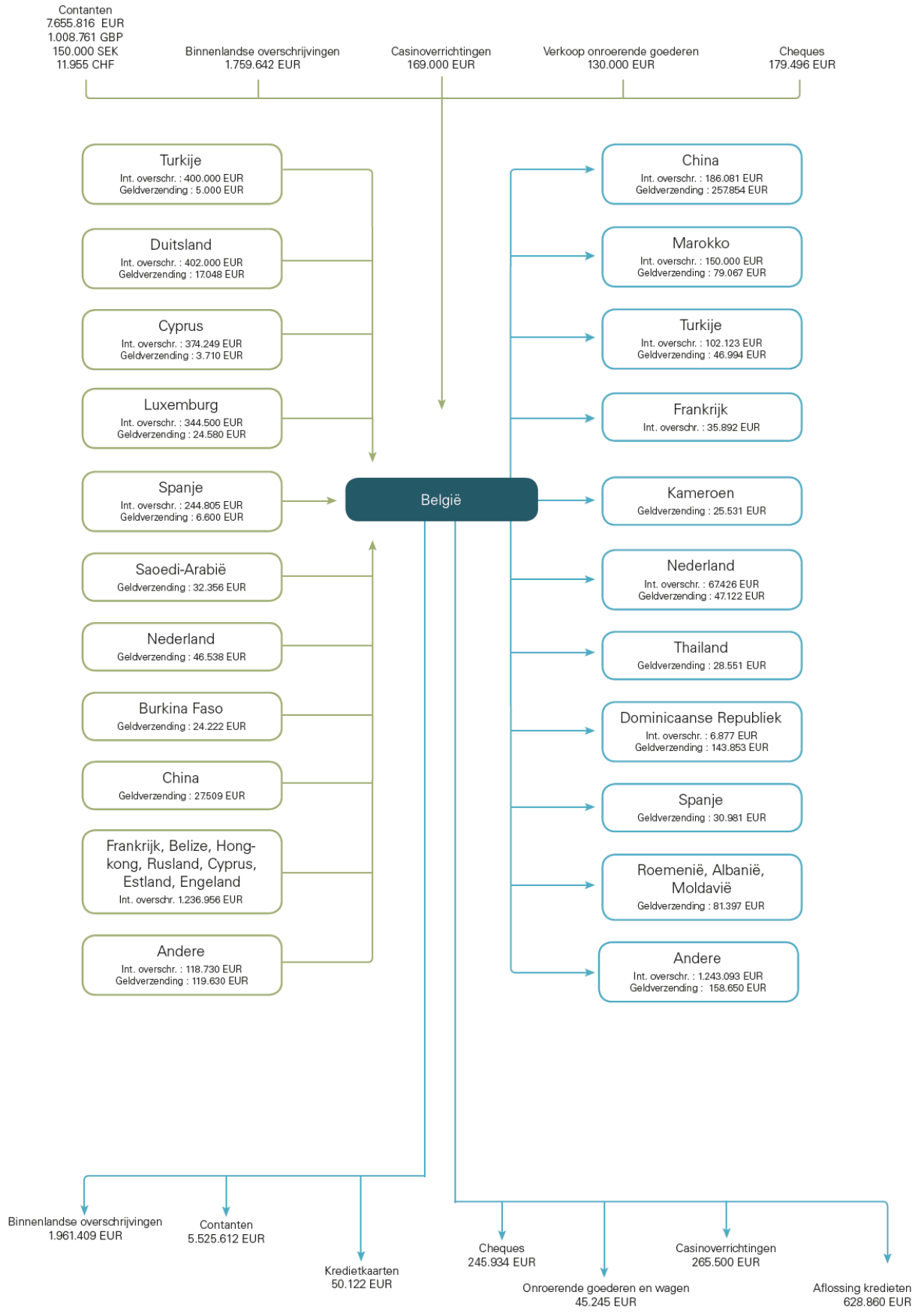
Het gaat hier uiteraard enkel over het zichtbare deel van drughandel, waarbij doorgaans veeleer toevlucht wordt genomen tot de ondergronds economie in plaats van het gebruikelijke financiële stelsel.

Deze vaststelling wordt niet enkel bevestigd door de omvangrijke verrichtingen die door het stelsel ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme worden vastgesteld maar ook doordat er vrijwel geen verrichtingen worden uitgevoerd met landen die bekendstaan als grote uitvoerders van cocaïne of als doorvoerlanden van drugs.

Zo kan men zich vragen stellen bij het feit dat er geen zichtbare financiële verrichtingen voorkomen met Colombia en buurlanden van Colombia, die nochtans geregeld in de pers worden genoemd wanneer ladingen drugs in beslag worden genomen.

Het staat tegenwoordig ook vast dat een groot deel van de drugs uit Zuid-Amerika via Afrika wordt vervoerd. Toch zijn de overschrijvingen naar Afrika vrijwel te verwaarlozen.

Net zoals bij oplichting, maar in tegenstelling tot ernstige fiscale fraude, speelt geldverzending in deze financiële stromen een belangrijke rol. Overigens staan verschillende landen van bestemming gekend als landen waar drugs worden geleverd.



## 2.7. Georganiseerde misdaad

### 2.7.1. Statistieken

In 2013 meldde de CFI ongeveer hetzelfde aantal dossiers door in verband met georganiseerde misdaad als in 2011. De bedragen in deze dossiers bleven stabiel in vergelijking met 2011 maar stegen sterk in 2012.

	2011	2012	2013	% 2013
Aantal dossiers	43	87	44	3,77
Bedragen <sup>(1)</sup>	23,28	1.048,60	24,87	3,12

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

Deze sterke stijging in 2012 was een gevolg van de doormelding van verschillende dossiers in verband met witwasverrichtingen via de goudsector (cf. punt 2.7.4. van het activiteitenverslag 2012 van de CFI).

### 2.7.2. Parket

*Verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen doorgemeld in 2013 in verband met georganiseerde misdaad volgens parket*

Onderstaande tabel geeft de verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen per parket weer. De meerderheid van de dossiers (34,09%), die eveneens het hoogste bedrag aan witwassen vertegenwoordigen, werden door de CFI aan het parket van Brussel doorgemeld.

	Totaal aantal 2013	Totaal aantal %	Totaalbedrag 2013 <sup>(1)</sup>	Totaalbedrag %
Brussel	15	34,09%	14,99	60,30%
Antwerpen	7	15,91%	2,26	9,08%
Dendermonde	5	11,36%	1,26	5,08%
Namen	2	4,55%	0,13	0,50%
Luik	2	4,55%	0,95	3,81%
Mechelen	2	4,55%	0,13	0,53%
Federaal parket	2	4,55%	2,74	11,01%
Nijvel	1	2,27%	0,12	0,48%
Tongeren	1	2,27%	1,13	4,54%
Bergen	1	2,27%	0,22	0,88%
Aarlen	1	2,27%	0,09	0,37%
Charleroi	1	2,27%	0,13	0,53%
Gent	1	2,27%	0,14	0,55%
Turnhout	1	2,27%	0,15	0,60%
Hasselt	1	2,27%	0,35	1,41%
Kortrijk	1	2,27%	0,08	0,31%
<b>Totaal</b>	<b>44</b>	<b>100</b>	<b>24,87</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

## 2.8. Mensenhandel

### 2.8.1. Statistieken

De CFI meldde in 2013 37 dossiers door in verband met mensenhandel. Deze dossiers en bijhorende bedragen maken slechts een klein deel van de doorgemelde dossiers uit.

	2011	2012	2013	% 2013
Aantal dossiers	70	54	37	3,17
Bedragen <sup>(1)</sup>	12,12	16,43	12,99	1,63

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

Mensenhandel is een zeer winstgevende bezigheid en houdt weinig risico's in voor misdadigers die zich meestal achter stromanen of in hun land van herkomst verschuilen, waar ze een zekere bescherming "genieten". De hachelijke toestand van de slachtoffers wordt uitgebuit, hoewel dit tegenwoordig vaak zowel voor misdadigers als slachtoffers een "win-winsituatie" is.

Volgens schattingen van de Federale Politie<sup>25</sup> bedraagt de opbrengst van mensenhandel bijna een miljard EUR per jaar. De bedragen die de CFI aan het licht brengt zijn slechts een klein deel van de winst die deze illegale activiteiten voortbrengen.

Criminele netwerken zijn vandaag de dag steeds ingewikkelder en beter georganiseerd, vooral in westerse landen die de krachten bundelden om ze te bestrijden. Het wordt bijgevolg steeds moeilijker om financiële stromen in verband met mensenhandel op te sporen, zeker omdat een groot deel van opbrengst in contanten wordt verplaatst, ofwel door mensenhandelaars of slachtoffers zelf, of door koeriers die hiervoor worden ingezet.

### 2.8.2. Parket

#### *Verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen doorgemeld in 2013 in verband met mensenhandel volgens parket*

Onderstaande tabel geeft de verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen per parket weer. De meerderheid van de dossiers (35,14%), werd door de CFI aan het parket van Brussel doorgemeld. De dossiers die het hoogste bedrag aan witwassen vertegenwoordigen (58,80%) werden aan het parket van Antwerpen doorgemeld.

	Totaal aantal 2013	Totaal aantal %	Totaalbedrag 2013 <sup>(1)</sup>	Totaalbedrag %
Antwerpen	7	18,92%	7,64	58,80%
Brussel	13	35,14%	1,26	9,72%
Oudenaarde	1	2,70%	1,17	9,03%
Turnhout	1	2,70%	0,68	5,18%
Gent	2	5,41%	0,60	4,63%
Doornik	1	2,70%	0,43	3,32%
Nijvel	1	2,70%	0,25	1,87%
Leuven	2	5,41%	0,23	1,79%
Mechelen	2	5,41%	0,23	1,77%

<sup>25</sup> Nationaal Politieel Veiligheidsbeeld 2011

Hoei	1	2,70%	0,17	1,31%
Brugge	3	8,11%	0,16	1,24%
Dendermonde	1	2,70%	0,13	0,99%
Luik	1	2,70%	0,04	0,32%
Hasselt	1	2,70%	-	0,02%
<b>Totaal</b>	<b>37</b>	<b>100</b>	<b>12,99</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

## 2.9. Terrorisme, financiering van terrorisme, met inbegrip van financiering van proliferatie

### 2.9.1. Statistieken

In 2013 meldde de CFI 25 dossiers door aan de gerechtelijke overheden wegens ernstige aanwijzingen van financiering van terrorisme voor een totaalbedrag van 2,57 miljoen EUR. Ook al steeg het aantal doorgemelde dossiers en de doorgemelde bedragen, het aandeel van financiering van terrorisme in de onderliggende misdrijven die door de CFI in 2013 werden vastgesteld blijft tamelijk beperkt en bedraagt 2,14 % van het totale aantal doorgemelde dossiers en 0,32 % van het totale doorgemelde bedrag.

#### *Verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen of financiering van terrorisme per jaar*

	2011	2012	2013	% 2013
Aantal – terrorisme	1	1	0	0
Aantal – financiering van terrorisme <sup>(1)</sup>	21	19	25	2,14
Bedrag – terrorisme	0,04	0,04	0	0
Bedrag – financiering van terrorisme <sup>(1)</sup>	1,93	1,86	2,57	0,32

<sup>(1)</sup> met inbegrip van financiering van proliferatie – bedragen in miljoen EUR

Op het vlak van de bestrijding van terrorisme en proliferatie werkt de CFI intensief samen met de betrokken partnerdiensten: de politie, het federaal parket, het Coördinatieorgaan voor Dreigingsanalyse (OCAD) en de inlichtingendiensten Veiligheid van de Staat en Algemene Dienst Inlichtingen en Veiligheid (ADIV).

Om een zicht te krijgen op de internationale terrorismenetwerken is het immers van het grootste belang om inlichtingen uit diverse bronnen samen te kunnen voegen. De financiële informatie waarover de CFI beschikt in terrorismedossiers dient gekoppeld te worden aan de overwegend van menselijke bronnen afkomstige informatie van de politie- en inlichtingendiensten, om op die manier tot een coherente analyse te komen.

Dit betekent dat, hoewel de dossiers van de CFI op relatief kleine bedragen betrekking hebben, deze dossiers toch nuttige informatie voor het federaal parket bevatten om terroristische netwerken in België en het buitenland in een context te kunnen plaatsen en te lokaliseren.

## 2.9.2. Parket

### *Verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag doorgemeld in 2013 volgens parket in verband met financiering van terrorisme en proliferatie*

Onderstaande tabel geeft de verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan financiering van terrorisme en proliferatie per parket weer. De meerderheid van de dossiers (92%) werd door de CFI doorgemeld aan het Federaal Parket.

	<b>Totaal aantal 2013</b>	<b>Totaal aantal %</b>	<b>Totaalbedrag 2013<sup>(1)</sup></b>	<b>Totaalbedrag %</b>
Federaal parket	23	92,00%	2.56	99,65%
Gent	1	4,00%	0,01	0,26%
Brussel	1	4,00%	-	0,09%
<b>Totaal</b>	<b>25</b>	<b>100</b>	<b>2,57</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

## 2.9.3. Financiële stromen

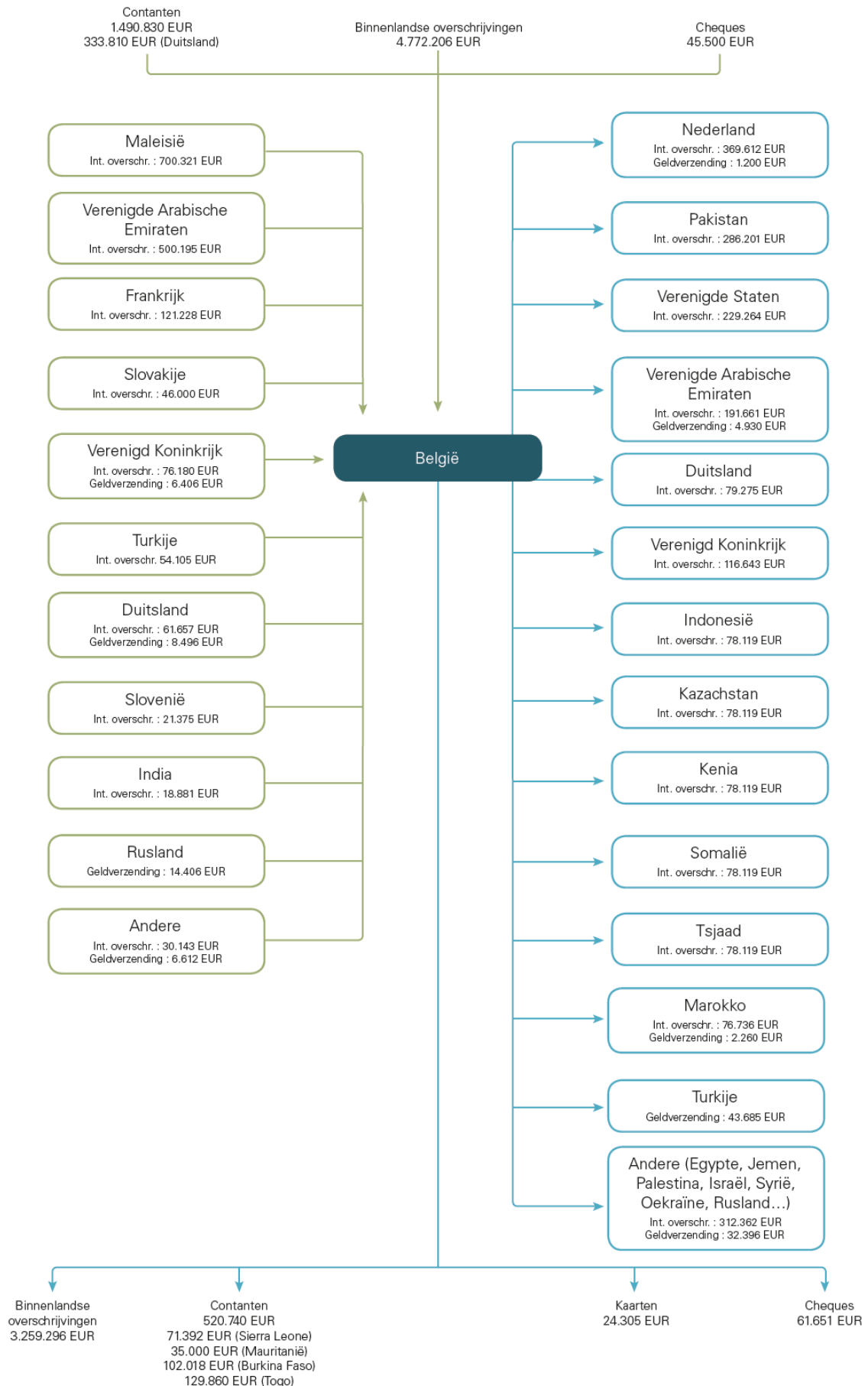
Onderstaand schema verduidelijkt de ontleding van de verrichtingen die de CFI vaststelde en in verband staan met mogelijke verrichtingen van financiering van terrorisme en proliferatie.

Op het vlak van financiering van terrorisme en proliferatie blijft het aandeel in contanten relatief beperkt. Een deel van de vastgestelde contanten (iets meer dan 300.000 EUR) heeft betrekking op grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen tussen Duitsland en verschillende West-Afrikaanse landen.

Meer dan de helft van de verrichtingen (meer dan 3 miljoen EUR) betreft inkomende en uitgaande binnenlandse overschrijvingen.

Zowel de inkomende als de uitgaande internationale overschrijvingen vinden plaats in landen die gevoelig zijn op het vlak van terrorisme en/of de financiering van terroristische activiteiten.





## 2.9.4. Casussen

### Casus 1: Financiering van extremisme

<b>Misdrijf</b>	Financiering van terrorisme
<b>Betrokkenen</b>	Natuurlijke personen Rechtspersonen
<b>Betrokken sectoren</b>	Banken
<b>Gebruikte middelen</b>	Internationale overschrijvingen
<b>Betrokken jurisdicties</b>	België, Pakistan, Verenigde Arabische Emiraten
<b>Melders</b>	Banken
<b>Waarschuwingssignalen</b>	- Gevoelige sector (textiel) - Sectoren die veel contanten voortbrengen (textiel, voedingswinkel) - Aanzienlijke verrichtingen in contanten - Persoonlijke rekeningen worden gebruikt om zakelijke verrichtingen uit te voeren

X, zaakvoerder van vzw A, een kleinhandel in voedingswaren, gebruikte zijn persoonlijke rekening om grote bedragen in contanten te storten. In totaal werd meer dan 100.000 EUR gestort, dit stemde overeen met meer dan de helft van de creditverrichtingen op deze rekening in deze periode. Een deel van het geld werd naar een advocatenkantoor overgeschreven, vermoedelijk in verband met de voorlopige faillissementsprocedure van bvba A (zoals bleek uit de mededelingen bij de overschrijvingen), er werd ook een deel in contanten opgenomen.

Op de rekening van X bij een andere bank vonden drie verrichtingen van zowat 20.000 EUR plaats van twee tegenpartijen in de Verenigde Arabische Emiraten en een opdrachtgever in Pakistan. Er vond onder meer een overschrijving van de vennootschap B in Dubai plaats met als mededeling “business payment”. Gelet op de mededeling bij de overschrijving was dit duidelijk een handelsverrichting. Overigens deed de benaming van de opdrachtgevende vennootschap vermoeden dat deze vennootschap textiel verhandelde. Op het ogenblik van de verrichting was X aandeelhouder van vennootschap C. De betrokkene richtte twee maanden later de vennootschap D op, de vennootschap was kort nadien over te laten. Zowel C als D stonden ingeschreven als handel in kleding of textiel.

Deze sector en de sector van vzw A, een kleinhandel in voedingswaren, brengen veel contanten voort.

Op de bankrekeningen van de drie vennootschappen vonden gelijksoortige verrichtingen in contanten plaats, namelijk stortingen en opnames in contanten, voor grote bedragen in verhouding met de andere verrichtingen. Dit maakte de stortingen in contanten op de rekening van X en ook van Y, zaakvoerder van vennootschap C, nog verdacht.

Informatie van inlichtingendiensten toonde aan dat textielbedrijven in de wijk waar de maatschappelijke zetel van de vennootschappen gevestigd was met allerlei extremistische Pakistaanse milieus in verband kon worden gebracht.

Gelet op deze elementen kon niet worden uitgesloten dat de contanten die van de rekening van X en vennootschap A werden opgenomen volledig of gedeeltelijk zouden worden gebruikt om terroristische activiteiten te financieren.

## Casus 2: Financiering van proliferatie

<b>Misdrijf</b>	Financiering van terrorisme, waaronder de financiering van proliferatie van gevoelige nucleaire activiteiten of van ontwikkeling van overbrengingssystemen voor nucleaire wapens Illegale handel in goederen en koopwaren (embargo)
<b>Betrokkenen</b>	Natuurlijke personen Rechtspersonen
<b>Betrokken sectoren</b>	Banken
<b>Gebruikte middelen</b>	Internationale overschrijvingen
<b>Betrokken jurisdicties</b>	België, Syrië, Iran, Verenigde Arabische Emiraten
<b>Melders</b>	Banken
<b>Waarschuwingssignalen</b>	- gevoelige landen (embargo)

Er werd een overschrijving van bijna 300.000 USD uitgevoerd naar de rekening van A NV afkomstig van B LLC met een rekening bij een bank in de Verenigde Arabische Emiraten. De mededeling verwees naar warmgewalste staalplaten.

A NV stelde voor C LLC een factuur op, de eindbestemming van de goederen was evenwel Syrië en Iran.

Uit informatie van de inlichtingendiensten bleek dat A NV talrijke goederen naar C LLC uitvoerde in de maanden die aan de overschrijving van 300.000 USD voorafgingen. Volgens de facturen waren dit staalplaten.

Krachtens artikel 1 van het Besluit 2012/739/GBVB van de Raad van 29 november 2012 betreffende beperkende maatregelen tegen Syrië en houdende intrekking van Besluit 2011/782/GBVB is de verkoop, levering, overdracht of uitvoer aan of naar Syrië van wapens en alle soorten aanverwant materieel, waaronder wapens en munitie, militaire voertuigen en militaire uitrusting, paramilitaire uitrusting en onderdelen daarvoor, alsmede uitrusting die voor binnenlandse repressie zou kunnen worden gebruikt verboden.

Betreffende een mogelijke band tussen A NV en Syrië vermeldden de inlichtingendiensten dat A NV voor de visumaanvraag van een Syriër borg wilde staan. Deze aanvraag werd door de Belgische autoriteiten om materiële redenen geweigerd omdat het dossier als onvolledig werd beschouwd.

Het is opvallend dat de visumaanvraag met tussenkomst van A NV op bijna hetzelfde moment plaatsvond als de betaling die A NV ontving voor de verkoop van goederen met Syrië als eindbestemming.

B LLC (opdrachtgever) en C LLC (vermeld op de facturen) zouden thans in Abu Dhabi gevestigd zijn, waarschijnlijk op dezelfde plaats, ze gebruiken hetzelfde postadres.

Het is echter al lang bekend dat vennootschappen in de Verenigde Arabische Emiraten soms als dekmantel voor Iran dienen om goederen (voor tweërlei gebruik) te verkrijgen.

Deze vennootschappen maakten deel uit van de vennootschap Z LTD, zelf een dochteronderneming van een multinationale onderneming uit Oman die diensten levert aan olie- en gasbedrijven op zee.

Krachtens artikel 8 van Verordening (EU) Nr. 267/2012 van de Raad van 23 maart 2012 betreffende beperkende maatregelen ten aanzien van Iran en tot intrekking van Verordening (EU) nr. 961/2010 is het verboden essentiële uitrusting of technologie (waaronder in de sleutelsectoren van de exploratie en productie van olie en gas) te verkopen, te leveren, over te dragen aan of uit te voeren, naar een Iraanse persoon of entiteit of een Iraans lichaam, of voor gebruik in Iran (dit verbod geldt niet voor overeenkomsten die voor 27/10/2010 werden gesloten).

B LLC zou schepen maar ook snelle patrouilleboten (“fast patrol boats”) vervaardigen. Dit verdient de nodige aandacht gelet op de belangstelling van Iran in asymmetrische oorlogsvoering. De Iraanse strategie bestaat erin met een groot aantal kleine voertuigen aan te vallen (snelle bootjes, raketten) zodat de vijand niet alle aanvallen kan afwenden.

Op basis van bovenstaande elementen kan worden afgeleid dat de uitgevoerde verrichting voortvloeide uit de verkoop van goederen bestemd voor landen waartegen een embargo geldt en via een omweg (de Verenigde Arabische Emiraten) werden verhandeld.

## 2.10. Corruptie en politiek prominente personen

### 2.10.1. Statistieken

De witwasverrichtingen die in verband met corruptie worden vastgesteld stegen de afgelopen jaren als gevolg van de inspanningen van de FAG om de financiële wereld erop te wijzen dat dit misdrijf moet worden bestreden alsook als gevolg van de Arabische Lente.

Sinds de opstand in verschillende Noord-Afrikaanse landen neemt hun aantal sinds 2012 af.

De gebeurtenissen in Oekraïne vonden later plaats, ook de beperkende maatregelen van de EU werden nadien opgelegd en hebben dus geen enkele invloed op de cijfers van 2013.

	2011	2012	2013	% 2013
Aantal dossiers	23	15	9	0,77
Bedragen <sup>(1)</sup>	23,35	84,32	6,06	0,76

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

### 2.10.2. Parket

*Verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen doorgemeld in 2013 in verband met verduistering door personen die een openbare functie uitoefenen en corruptie volgens parket*

Onderstaande tabel geeft de verdeling van het aantal dossiers en het totale bedrag aan witwassen per parket weer. De meerderheid van de dossiers (55,56% en meer dan de helft van de doorgemelde bedragen) werd door de CFI aan het parket van Brussel doorgemeld.

	Totaal aantal 2013	Totaal aantal %	Totaalbedrag 2013 <sup>(1)</sup>	Totaalbedrag %
Brussel	5	55,56	3,24	53,56
Luik	2	22,22	0,71	11,74
Tongeren	1	11,11	2,09	34,40
Brugge	1	11,11	0,02	0,31
<b>Totaal</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>6,06</b>	<b>100</b>

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

### 2.10.3. Casus

#### Casus: Witwassen en corruptie

<b>Misdrijf</b>	Witwassen Corruptie
<b>Betrokkenen</b>	Natuurlijke personen Rechtspersonen
<b>Betrokken sectoren</b>	Banken
<b>Gebruikte middelen</b>	Internationale overschrijvingen
<b>Betrokken jurisdicties</b>	België, Benin, Mauritius, Seychellen
<b>Melders</b>	Banken
<b>Waarschuwingssignalen</b>	- Politiek prominente personen - Doorsluisrekeningen - Offshorecentra - Schermvennootschappen

Betrokkene X was een Beninse minister die ook in Benin woonde. Hij was dus een politiek prominent persoon<sup>26</sup> in een sector waar vaak vergunningen aan internationale privébedrijven worden toegekend. Er stonden dus grote financiële belangen op het spel, door de functie die X uitoefende speelde hij een centrale rol.

Op de rekening van X bij een bank in België vonden internationale overschrijvingen plaats die via twee offshorecentra werden uitgevoerd. De fondsen waren afkomstig van een rekening op Mauritius op naam van een vennootschap met zetel op de Seychellen. De werkelijke opdrachtgever van deze overschrijvingen kon zo dus verborgen blijven.

De mededelingen bij deze overschrijvingen duiden op advieskosten voor de ontginning en het beheer van natuurlijke rijkdommen in Benin. Het was echter erg ongebruikelijk dat een regerende Beninse minister betaald werd voor advies voor de ontginning in Benin op zijn rekening in België via vennootschap A, met zetel op de Seychellen en een bankrekening op Mauritius.

Informatie van het Mauritiaanse meldpunt toonde aan dat vennootschap A op Mauritius werd opgericht en de inschrijving vervolgens naar de Seychellen werd overgebracht. Y was de zaakvoerder, vennoot en uiteindelijke begunstigde. De Mauritiaanse rekening van vennootschap A ontving overschrijvingen van vennootschap B. Deze vennootschap werd opgericht op het eiland Nevis en handelde in grondstoffen. Ook hier was Y de economische begunstigde. Toen de vennootschap ook in Benin activiteiten begon uit te voeren werden overschrijvingen naar de rekening van X in België uitgevoerd.

Naast deze internationale overschrijvingen speelde vennootschap A ook bij andere financiële verrichtingen van X een rol. X kocht in België onder meer een onroerend goed. Voor deze aankoop vonden betalingen plaats op de derdenrekening van de vastgoedmakelaar die hierbij betrokken was. Dit was ongebruikelijk vermits de betaling voor de aankoop van een onroerend goed doorgaans rechtstreeks bij de notaris plaatsvindt. Vennootschap A was weerom de opdrachtgever van de overschrijvingen.

Het is opvallend dat alle financiële verrichtingen werden uitgevoerd vanaf het moment dat X lid werd van de Beninse regering.

Op basis van bovenstaande elementen kon worden afgeleid dat de verrichtingen die in België voor rekening van X via vennootschap A werden uitgevoerd deels of volledig uit corruptie voortvloeiden.

---

<sup>26</sup> Cf. lexicon



## **V. ANDERE ACTIVITEITEN**

### **1. De vierde Europese richtlijn**

Zoals vermeld in het activiteitenverslag 2011 en 2012 van de CFI voerde de FAG de afgelopen jaren een grondige hervorming van haar normen door en werden de herziene veertig aanbevelingen in februari 2012 goedgekeurd. Tegelijkertijd onderzocht ook de Europese Commissie het Europese kader ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme.

Het voorstel voor een nieuwe richtlijn dat in februari 2013 werd gepubliceerd beoogt de intrekking van zowel de derde richtlijn ter bestrijding van witwassen van geld en financiering van terrorisme, Richtlijn 2005/60/EG van 26 oktober 2005<sup>27</sup> als Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie van 1 augustus 2006 tot vaststelling van uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2005/60/EG<sup>28</sup>.

De nieuwe richtlijn ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme zou in de loop van 2015 moeten worden goedgekeurd. De richtlijn zal vervolgens naar Belgisch recht moeten worden omgezet.

### **2. Egmont Groep**

De Egmont Groep vergaderde in juli 2013 in Sun City, Zuid-Afrika. Driehonderdtachtig deelnemers vertegenwoordigden meldpunten uit 107 landen of gebieden, 15 internationale organisaties en 3 andere agentschappen en namen deel aan de eenentwintigste algemene vergadering van de Egmont Groep. De algemene vergadering werd samen voorgezeten door De Heer Boudewijn VERHELST, Plaatsvervangend Voorzitter van de CFI, en De Heer Murray MICHELL, Directeur van het Zuid-Afrikaanse meldpunt FIC.

Tijdens deze vergadering werden de meldpunten van Algerije, Bangladesh, Bolivia, Burkina Faso, de Seychellen, Togo, Trinidad en Tobago, en Vaticaanstad als nieuwe leden van de Egmont Groep aanvaard.

Er werden ook opleidingen over specifieke onderwerpen georganiseerd. Deze opleidingen hadden hoofdzakelijk betrekking op internationale samenwerking en informatie-uitwisseling, witwassen en corruptie, terrorismefinanciering, fiscale fraude, politiek prominente personen en risicoanalyses.

### **3. Internationale samenwerking**

De CFI raadpleegt buitenlandse meldpunten wanneer uit de melding aan de CFI, via de betrokken personen of via de verrichtingen, banden met een ander land blijken.

Ook dit jaar bevroeg de CFI stelselmatig het buitenland en ontving ze heel wat verzoeken van buitenlandse meldpunten. De statistieken over de internationale samenwerking staan verder in dit verslag.

De operationele samenwerking met het buitenland geschiedt in de regel op grond van samenwerkingsovereenkomsten tussen de verschillende meldpunten (*Memorandum Of Understanding* of MOU). Soms worden meldpunten, waarmee geen MOU bestaat, toch bevraagd wanneer dit operationeel nuttig is en voor zover de uitgewisselde inlichtingen beschermd zijn door een strikte vertrouwelijkheid. Het is belangrijk te benadrukken dat de uitwisseling van gegevens steeds beveiligd gebeurt. De meegedeelde informatie mag nooit zonder voorafgaande toestemming van het verstreckende meldpunt verder worden gebruikt en de toestemming wordt enkel verleend op grond van wederkerigheid.

---

<sup>27</sup> PB L 309 van 25/11/2005, blz. 15

<sup>28</sup> PB L 214 van 04/08/2006, blz. 29

Onderstaande cijfers met betrekking tot de ontvangen en de verzonden buitenlandse verzoeken omvatten niet alleen de gewone verzoeken tot opzoeken, maar ook spontane uitwisselingen van informatie. Er is sprake van spontane uitwisseling van informatie wanneer de CFI een buitenlands meldpunt bijvoorbeeld op de hoogte brengt dat een dossier werd doorgemeld en dat er bindingen werden vastgesteld met het land van dit buitenlands meldpunt, zelfs als de CFI vooraf geen vraag aan dit meldpunt richtte. Omgekeerd ontving de CFI van bepaalde buitenlandse meldpunten bijvoorbeeld informatie over betrokkenen met adres in België die het slachtoffer werden van oplichting in het land van dat meldpunt of waarschuwingen<sup>29</sup> voor bepaalde oplichtingpraktijken. Dergelijke uitwisseling van informatie wordt door de CFI eveneens als spontane informatie-uitwisseling beschouwd.

### 3.1. Overzicht van de verzoeken om inlichtingen ontvangen van buitenlandse meldpunten in 2013

	MOU <sup>(1)</sup>	2013
Luxemburg	22/04/1999	177
Frankrijk	01/02/1994	108
Nederland	29/06/1995	71
Verenigd Koninkrijk	24/05/1996	19
Duitsland	19/12/2000	10
Spanje	16/12/1996	10
Moldavië	07/12/2007	9
Cyprus	09/10/1998	8
Litouwen	18/10/1999	8
Jersey	14/07/2000	6
Rusland	12/12/2002	6
Guernsey	27/09/2000	5
Portugal	05/03/1999	5
Singapore	07/09/2001	5
Slovakije	06/06/2000	5
Zwitserland	16/07/1999	5
Estland	20/11/2000	4
Finland	29/10/1998	4
Hongarije	18/01/2000	4
Hongkong	21/12/1998	4
Italië	15/05/1998	4
Verenigde Staten	08/07/1994	4
Congo (DRC)	27/09/2011	3
Denemarken	30/03/1998	3
Eiland Man		3
Malta	23/01/2003	3
Bulgarije	02/03/1999	2
Gibraltar	17/10/2000	2

<sup>29</sup> Waarschuwingen over witwastechnieken worden via de webstek of het jaarverslag van de CFI meegedeeld.



Griekenland	08/10/1999	2
Japan	27/06/2003	2
Kroatië	25/01/1999	2
Liechtenstein	15/03/2002	2
Madagaskar	02/10/2012	2
Oekraïne	19/09/2003	2
Slovenië	23/06/1997	2
Tunesië	05/05/2011	2
Albanië		1
Argentinië	24/06/2004	1
Bahama's	30/11/2001	1
Burkina Faso	11/03/2011	1
Canada	02/01/2003	1
Guatemala	03/02/2003	1
Ierland	17/10/2000	1
Indonesië	01/02/2005	1
Kameroen		1
Kazachstan		1
Letland	27/07/1999	1
Libanon	10/09/2002	1
Mauritius	14/11/2005	1
Montenegro		1
Peru	07/10/2005	1
Polen	20/03/2002	1
Roemenië	27/11/2000	1
Saint Vincent en de Grenadines		1
Servië	20/02/2004	1
Syrië		1
Tsjechië	17/11/1997	1
Wit-Rusland		1
Zuid-Afrika	29/07/2003	1
<b>TOTAAL</b>		<b>536</b>

<sup>(1)</sup> De CFI werkt in de regel op grond van een MOU samen met buitenlandse meldpunten, maar kan zo nodig op grond van wederkerigheid eveneens *ad hoc* gegevens uitwisselen.

### 3.2. Overzicht van de verzoeken om inlichtingen gericht aan buitenlandse meldpunten in 2013

In 2013 verstuurde de CFI 1.319 verzoeken om inlichtingen naar buitenlandse meldpunten, hoofdzakelijk naar Frankrijk, Nederland, het Verenigd Koninkrijk, Duitsland en Luxemburg, buurlanden van België. Deze verspreiding van de verzoeken om inlichtingen stemt overeen met de statistieken (nationaliteit en land van verblijf van de hoofdbetrokkene in doorgemelde dossiers) en met de typologische analyse en analyse van de financiële stromen in de doorgemelde dossiers. Deze landen komen het vaakst voor als landen van herkomst of bestemming van fondsen in de doorgemelde dossiers.

	MOU	2013
Frankrijk	01/02/1994	236
Nederland	29/06/1995	196
Verenigd Koninkrijk	24/05/1996	68
Duitsland	19/12/2000	65
Luxemburg	22/04/1999	64
Spanje	16/12/1996	52
Rusland	12/12/2002	36
Cyprus	09/10/1998	30
Italië	15/05/1998	30
Polen	21/03/2002	28
Roemenië	27/11/2000	28
Turkije	16/05/2003	24
Zwitserland	16/07/1999	24
Hongkong	21/12/1998	23
Verenigde Arabische Emiraten	26/05/2009	23
Congo (DRC)	27/09/2011	22
Verenigde Staten	08/07/1994	20
Marokko	26/08/2010	18
Britse Maagdeneilanden	02/02/2001	16
Griekenland	08/10/1999	16
Bulgarije	02/03/1999	15
Israël	28/06/2002	14
Letland	27/07/1999	14
Canada	02/01/2003	13
China	05/11/2008	13
Portugal	05/03/1999	12
Panama	03/05/2001	10
Libanon	10/09/2002	9
Litouwen	18/10/1999	8
Singapore	07/09/2001	8
Zweden	22/03/1996	8

Monaco	20/10/2000	7
Jersey	14/07/2000	6
Liechtenstein	15/03/2002	6
Oekraïne	19/09/2003	6
Oostenrijk	17/10/2000	6
Zuid-Afrika	29/07/2003	6
Denemarken	30/03/1998	5
Guernsey	27/09/2000	5
Kaaimaneilanden		5
Malta	23/01/2003	5
Mauritius	14/11/2005	5
Tunesië	05/05/2011	5
Estland	20/11/2000	4
Indonesië	01/02/2005	4
Kameroen		4
Albanië		3
Belize		3
Brazilië	23/07/1999	3
Curaçao	07/06/2002	3
Eiland Man		3
Georgië	08/08/2005	3
India		3
Slovakije	06/06/2000	3
Taiwan		3
Thailand	24/04/2002	3
Algerije	27/04/2010	2
Andorra	10/07/2002	2
Argentinië	24/06/2004	2
Armenië		2
Australië	23/06/1997	2
Burkina Faso	11/03/2011	2
Filippijnen	02/02/2012	2
Finland	29/10/1998	2
Gibraltar	17/10/2000	2
Hongarije	18/01/2000	2
Ierland	17/10/2000	2
Kazachstan		2
Kroatië	25/01/1999	2
Mexico	27/01/2000	2

Nieuw-Zeeland		2
Peru	07/10/2005	2
Qatar		2
Saint Vincent en de Grenadines		2
Saoedi-Arabië		2
Servië	20/02/2004	2
Tsjechië	17/11/1997	2
Azerbeidzjan		1
Bahama's	30/11/2001	1
Benin	15/10/2010	1
Bermuda	30/06/2005	1
Bolivia		1
Colombia	06/06/2002	1
Costa Rica		1
Egypte		1
Gabon		1
IJsland		1
Ivoorkust		1
Japan	27/06/2003	1
Jordanië		1
Macedonië	21/10/2008	1
Mali	12/08/2010	1
Marshalleilanden		1
Moldavië	07/12/2007	1
Nigeria		1
Noorwegen	07/06/1995	1
Paraguay		1
Saint Kitts en Nevis		1
Seychellen		1
Slovenië	23/06/1997	1
Sri Lanka	16/06/2010	1
Venezuela	06/08/2003	1
<b>Totaal</b>		<b>1.319</b>

De internationale strijd tegen het witwassen van geld en financiering van terrorisme heeft baat bij een sterke en effectieve gezamenlijke Europese aanpak. Een nauwe samenwerking tussen de EU-FIU's is bijgevolg van bijzonder belang. Momenteel gebruiken de meldpunten van de Europese Unie, waaronder de CFI, het FIU.NET als een instrument voor de uitwisseling van operationele data.

### **3.3. Technische bijstand**

In 2013 werkte de CFI mee aan de organisatie van opleidingen voor witwasverantwoordelijken in de financiële en niet-financiële sector en buitenlandse meldpunten. In 2013 ontving de CFI een delegatie uit Kenia en verzorgde ze een presentatie voor de Roemeense en Spaanse meldpunten.

### **4. Opleiding van magistraten**

De CFI ontving drie magistraten in opleiding in het kader van een gerechtelijke stage. De CFI nam ook deel aan verscheidene stages die door het Instituut voor gerechtelijke opleiding werden georganiseerd.



## LEXICON

Dit lexicon bevat een lijst van definities van de verschillende termen die in het jaarverslag 2013 werden gebruikt.

**Aanvullende melding:** nieuwe melding aan de CFI door dezelfde of een andere melder over verdachte financiële verrichtingen uitgevoerd door, of verdachte feiten die verband houden met, dezelfde of een andere betrokkene die bekend is bij de CFI en die in verband kunnen worden gebracht met verrichtingen of feiten die reeds voorheen werden gemeld.

**Buitenlands meldpunt:** meldpunt gevestigd in het buitenland dat functies uitoefent gelijkaardig aan de CFI en dat aan gelijkwaardige verplichtingen inzake beroepsgeheim onderworpen is.

**Circulatie of opstapeling:** opeenvolging van financiële verrichtingen met de bedoeling elk verband tussen de ingebrachte activa en de criminele oorsprong ervan zo vlug mogelijk uit te wissen.

**Date/romance scam (emotionele oplichting):** vorm van oplichting waarbij wordt geadverteerd op ontmoetingsites of -fora met van het internet geplukte foto's van aantrekkelijke mannen en vrouwen. Na verloop van (korte) tijd wordt herhaaldelijk betaling aan de klanten gevraagd, of blijkt de 'internet-date' plots geld nodig te hebben.

**Doorgemeld bedrag:** som van de bedragen van de verdachte verrichtingen vastgesteld in dossiers overgemaakt aan het bevoegde parket.

**Doorgemeld dossier:** geheel van de analyse door de CFI van één of meerdere met elkaar verband houdende meldingen, die duidt op ernstige aanwijzingen van witwassen of financiering van terrorisme en dat op deze gronden door de CFI aan het bevoegde parket wordt overgemaakt.

**Doormelding:** verzameling van informatie die de CFI doormeldt aan een parket bij ernstige aanwijzingen van witwassen of financiering van terrorisme.

**Dossier:** verzameling van alle meldingen uit één of meerdere bronnen, die met elkaar in verband kunnen worden gebracht. Hier is enkel sprake van verdachte verrichtingen of feiten en nog niet noodzakelijkerwijze van witwassen of van financiering van terrorisme.

**Filière:** crimineel netwerk of organisatie, in wiens opdracht verdachte verrichtingen worden uitgevoerd die op grond van gemeenschappelijke kenmerken aanleiding geven tot gelijktijdige doormelding van verschillende dossiers aan de gerechtelijke overheden.

**Financiële instelling (of financieel beroep):** elke persoon of entiteit die beroeps- of bedrijfsmatig voor of namens een cliënt één of meer van de volgende activiteiten of transacties verricht<sup>30</sup>:

1. Ontvangst van deposito's en andere terug te betalen gelden van het publiek
2. Uitlenen van geld
3. Financiële leasing
4. Overmaking van gelden of geldswaarden
5. Uitgifte en beheer van betaalmiddelen (bijv. kredietkaarten en debetkaarten, cheques, reischeques, betaalopdrachten en bankcheques, elektronisch geld).
6. Verlenen van garanties en stellen van borgtochten.
7. Handel in:
  - (a) instrumenten van de geldmarkt (cheques, wissels, depositobewijzen, derivaten, enz.);
  - (b) buitenlandse valuta;

---

<sup>30</sup> Cf. glossarium van de 40 aanbevelingen van de FAG – [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

- (c) wisselkoers-, rentepercentage- en indexinstrumenten;
- (d) overdraagbare effecten;
- (e) termijnmarktgoederen.

8. Deelneming in de effectenzaken en financiële dienstverlening in verband daarmee.

9. Individueel en collectief portfoliobeheer.

10. Bewaarneming en beheer van contante of liquide effecten ten behoeve van derden.

11. Andere vormen van het investeren, administreren of beheren van fondsen of geld ten behoeve van derden.

12. Accepteren en aanbieden van levensverzekeringen en andere aan investeringen gekoppelde verzekeringen.

13. Wisselen van geld en valuta's.

**Financiële stromen:** geldstromen waarvan de algemene ontleding gericht is op zowel de geografische herkomst als de bestemming van het geld in functie van de onderliggende misdrijven die mogelijk verband houden met de bewuste verdachte stromen.

**Geldverzending of *money remittance*:** dienstverlening waarbij een tussenpersoon via internationale systemen voor geldverzending in opdracht van zijn cliënt een bedrag dat vooraf in contanten werd gestort verzendt naar een door de cliënt aangeduide begunstigde. In België worden deze diensten voornamelijk verstrekt door wisselkantoren, hoewel dit tegenwoordig is uitgebreid naar andere sectoren.

**Geseponeerd dossier:** dossier dat de CFI beslist af te sluiten bij gebrek aan ernstige aanwijzingen van witwassen of financiering van terrorisme in de zin van de wet.

**Inbreng:** alle middelen waarmee de fondsen die voortkomen uit een misdadige activiteit voor het eerst in de financiële kringloop worden gesluisd, meestal in de vorm van grote hoeveelheden baar geld.

**Investering:** alle werkwijzen die toelaten activa van criminele herkomst, meestal vooraf ingebracht en in circulatie gebracht, te beleggen in de formele economische en financiële kringloop.

**Melder:** onderneming of persoon die valt onder het toepassingsgebied van de wet ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme<sup>31</sup>.

**Melding:** inlichtingen betreffende één of meerdere verdachte verrichtingen of feiten uitgevoerd door één of meerdere personen of in verband met één persoon of meerdere personen die met elkaar in verband kunnen worden gebracht en die aan CFI meegedeeld worden door een melder.

**Meldpunt:** administratieve, gerechtelijke, politionele of gemengde overheid belast met het ontvangen, ontleden en zo nodig doormelden van verdachte verrichtingen gemeld door ondernemingen en personen onderworpen aan de wet ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme<sup>32</sup>.

**Missing trader:** schermvennootschap die gebruikt wordt bij btw-carrouselfraude om bij intracommunautaire verrichtingen op frauduleuze wijze btw van de staat terug te vorderen of niet te betalen.

**Money mules:** plaatselijke tussenpersonen die geld afkomstig uit een misdrijf (*phishing*, oplichting, ...) op hun persoonlijke bankrekeningen ontvangen, opnemen in contanten, een commissie afhouden en het saldo via geldverzending versturen naar een begunstigde.

---

<sup>31</sup> Cf. art. 2, art. 3 en art. 4 van de wet van 11 januari 1993 – [www.ctif-cfi.be](http://www.ctif-cfi.be) – Wetsbepalingen – Belgische wetgeving

<sup>32</sup> Cf. art. 22 van de wet van 11 januari 1993 – [www.ctif-cfi.be](http://www.ctif-cfi.be) – Wetsbepalingen – Belgische wetgeving



**Niet-financieel beroep:** volgende beroepen<sup>33</sup>:

a) Casino's (met inbegrip van internetcasino's).

b) Makelaars in onroerende zaken.

c) Handelaren in edelmetalen.

d) Handelaren in edelstenen.

e) Advocaten, notarissen, andere onafhankelijke juridische beroepsbeoefenaren en accountants -hiermee worden bedoeld zelfstandige beroepsbeoefenaren, partners en beroepsbeoefenaren in dienst van professionele kantoren. Hiermee worden geen "interne beroepsbeoefenaren" bedoeld die in dienst zijn bij andere soorten ondernemingen noch beroepsbeoefenaren die werken voor overheidsinstellingen waarop mogelijk reeds maatregelen ter bestrijding van witwassen van toepassing zijn.

f) Trusts en trustmaatschappijen, hiermee worden bedoeld alle personen en ondernemingen die niet elders onder deze aanbevelingen vallen en die als onderneming een of meer van de volgende diensten aan derden aanbieden:

- optreden als oprichter van rechtspersonen;
- optreden (of een ander doen optreden) als directeur of secretaris van een onderneming,
- partner in een vennootschap of maatschap of een soortgelijke positie bekleden in een andere rechtspersoon;
- verschaffen van een zetel, zakelijk adres of accommodatie, correspondentie of administratief adres aan een onderneming, vennootschap of maatschap of een andere rechtspersoon of organisatievorm;
- optreden (of een ander doen optreden) als bewindvoerder van een uitdrukkelijk ingestelde trust;
- in naam optreden (of een ander doen optreden als) van een aandeelhouder.

**Nigeriaanse oplichting (419-fraude), advance fee scam, mass marketing fraud:** Vorm van oplichting waarbij aan slachtoffers een bijzonder lucratief voorstel wordt gedaan, meestal in de vorm van een contract, loterijwinst, of een erfenis die kan opgestreken worden. Indien het slachtoffer reageert op dit initieel voorstel, worden persoonlijke gegevens van de slachtoffers gevraagd of worden bijkomende documenten opgestuurd om het voorstel aannemelijker te maken. Na verloop van (korte) tijd wordt er een voorschot aan de klanten gevraagd om de volledige som te kunnen innen. Deze vragen om geld blijven komen tot de slachtoffers onraad ruiken en stoppen met betalen.

**Objectieve melding:** het melden van verrichtingen die verband houden met witwassen of financiering van terrorisme gebaseerd op feiten of objectieve indicatoren. Het gaat onder meer om objectieve informatie meegedeeld door Douane en Accijnzen (grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen), casino's, notarissen en vastgoedmakelaars. Deze melders zijn immers verplicht de CFI op de hoogte te stellen, ook al hebben ze geen vermoedens. Sommige betalingsinstellingen vallen eveneens binnen deze categorie.

**Openstaand dossier:** dossier in de ontledingsfase waar nog geen ernstige aanwijzingen van witwassen of financiering van terrorisme werden vastgesteld.

**Phishing:** vorm van internetfraude waarbij vertrouwelijke informatie (meestal bankgegevens) van mogelijke slachtoffers verkregen wordt door hen te laten inloggen op een valse webstek van een schijnbaar betrouwbaar bedrijf zoals een bank. De slachtoffers worden vaak via e-mails naar deze valse webstek gelokt.

**Politiek prominente persoon:** ("politically exposed person" of PEP) persoon die belast is of was met een prominente overheidsfunctie in het buitenland, zoals een staatshoofd, regeringsleider, prominent politicus, hooggeplaatste rijksambtenaar, gerechtsdienaar of hoge militair, directeur van een staatsbedrijf of partijfunctionaris<sup>34</sup>.

<sup>33</sup> Cf. glossarium van de 40 aanbevelingen van de FAG – [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

<sup>34</sup> Cf. glossarium van de 40 aanbevelingen van de FAG – [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org) en art. 12 § 3 van de wet van 11 januari 1993 – [www.ctif-cfi.be](http://www.ctif-cfi.be) – Wetsbepalingen – Belgische wetgeving

**Preventief stelsel:** stelsel ingevoerd om de repressieve aanpak van witwassen (artikel 505 van het Strafwetboek) aan te vullen met een reeks administratieve maatregelen.

**Strategische analyse:** proactief onderzoek naar trends in witwassen en financiering van terrorisme om het operationele werk van financiële analisten aan te vullen en te versterken, alsook gepaste aanbevelingen te doen op vlak van intern beleid en eventueel op wetgevend vlak.

**Subjectieve melding:** het melden van verrichtingen die verband houden met witwassen of financiering van terrorisme gebaseerd op een vermoeden op basis van een voorafgaande ontleding van de uit te voeren verrichtingen door de meldingsplichtigen, onder meer door ze te vergelijken met het gekende profiel van de cliënt.

**Toezichthoudende overheid:** (semi-)overheidsinstantie belast met het toezicht of controle van de instellingen en personen bedoeld in de wet<sup>35</sup> ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme.

**Typologische analyse:** ontleding van de doorgemelde dossiers aan de hand van typologieën die een overzicht biedt van de voornaamste trends van de afgelopen jaren op het vlak van witwassen en financiering van terrorisme.

**Verdachte verrichting:** verrichting die volgens instellingen en personen, onderworpen aan de wet ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme, aanwijzingen bevat van witwassen of financiering van terrorisme, wegens de aard of het ongebruikelijk karakter gelet op de activiteiten van de cliënt, dan wel wegens de begeleidende omstandigheden of de hoedanigheid van de betrokken personen.

**Verzet:** beslissing waarbij de CFI zich gedurende maximaal vijf werkdagen, te rekenen van de kennisgeving, de uitvoering van elke verrichting verhindert in een zaak waarvoor zij is gevat, indien zij dit nodig acht wegens het ernstig of dringend karakter van deze zaak<sup>36</sup>.

**Waarschuwingssignaal:** kenmerk dat verband houdt met de aard of omstandigheid van de verrichting die de aandacht van meldende instellingen en personen moet trekken en als aanwijzing dient om een financiële verrichting als mogelijk verdacht aan te merken en aanleiding geeft tot een grondigere ontleding, desgevallend gevolgd door een melding aan de CFI.

**Witwasstadium:** één van de drie fasen waarin een witwasactiviteit zich voordoet, meer bepaald in het stadium van inbreng, circulatie of investering.

---

<sup>35</sup> Cf. art. 38 en 39 van de wet van 11 januari 1993 – [www.ctif-cfi.be](http://www.ctif-cfi.be) – Wetsbepalingen – Belgische wetgeving

<sup>36</sup> Cf. wet van 11 januari 1993, art. 23, § 2 – [www.ctif-cfi.be](http://www.ctif-cfi.be), Wetsbepalingen – Belgische wetgeving

**CEL VOOR FINANCIËLE INFORMATIEVERWERKING**

**Gulden Vlieslaan 55, bus 1 – 1060 Brussel**

Telefoon : 02 / 533.72.11 - Fax: 02 / 533.72.00

E-mail: [info@ctif-cfi.be](mailto:info@ctif-cfi.be)

Internet: [www.ctif-cfi.be](http://www.ctif-cfi.be)

Verantwoordelijke uitgever:

Jean-Claude DELEPIÈRE

Gulden Vlieslaan 55, bus 1 – 1060 Brussel

**U kunt bijkomende informatie over dit verslag en uitleg bij de cijfers en statistieken uit hoofdstuk III schriftelijk aanvragen door naar [info@ctif-cfi.be](mailto:info@ctif-cfi.be) te e-mailen.**

