

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2018-2019

14 NOVEMBER 2018

Voorstel van resolutie tot doorlichting van de integriteitsrisico's bij transacties en cliënten in de voetbalsport

(Ingediend door de heer Bajart c.s.)

TOELICHTING

I. INLEIDING

Voetbal is de grootste en meest invloedrijke sporttak in België. Elk weekend engageren zich ongeveer 425 000 mensen voor het voetbal : spelers, trainers, scheidsrechters en supporters springen het meest in het oog. Maar ook zonder de veldverzorgers, de kantine medewerkers, de sportdokters, en ga zo maar door, draait de voetbalwereld niet.

In de voetbalsport gaan echter ook steeds grotere sommen geld om. In combinatie met andere factoren zoals een gesloten cultuur, perverse prikkels, mogelijke belangenverstremming en het mogelijk gebruik van vennootschapsrechtelijke structuren om geldstromen te versluieren, maakt dit de sector bijzonder kwetsbaar voor witwassen en andere integriteitsrisico's.

Als grootste sport in België is voetbal alomtegenwoordig in de media. Sportbijlagen in de kranten puilen uit van voetbalanalyses en ook op de radio en de televisie is voetbal koning. Wat de televisie betreft, worden de uitzendrechten sinds 1984 verkocht. In ruim een

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2018-2019

14 NOVEMBRE 2018

Proposition de résolution en vue de demander la réalisation d'une analyse des risques pour l'intégrité dans le football

(Déposée par M. Bajart et consorts)

DÉVELOPPEMENTS

I. INTRODUCTION

Le football est la discipline sportive la plus répandue et la plus influente en Belgique. Quelque 425 000 personnes s'y consacrent chaque week-end, que ce soit les joueurs, les entraîneurs, les arbitres ou les supporters. Mais sans les soigneurs, le personnel des buvettes, les médecins sportifs et tant d'autres, le monde du football ne fonctionnerait pas.

Toutefois, le football est aussi une discipline sportive où des sommes d'argent toujours plus élevées circulent. Outre ces flux financiers, d'autres facteurs contribuent à rendre le secteur particulièrement vulnérable au blanchiment d'argent et à d'autres risques pour l'intégrité : l'existence d'une culture fermée, les incitants pervers, les conflits d'intérêts potentiels ou encore le recours à des formes spécifiques de sociétés dans le but de dissimuler les flux d'argent.

En tant que sport le plus important en Belgique, le football est omniprésent dans les médias. Les cahiers sportifs des journaux débordent d'analyses de matchs, et à la radio ainsi qu'à la télévision, le football est roi. Les droits de diffusion télévisés des matchs sont mis

kwarteeuw steeg de waarde van de Belgische voetbalrechten van 500 000 euro tot 80 miljoen euro per jaar.

Ook de spelers zelf zijn *big business* geworden. Een scharnierpunt in de transfergeschiedenis is het Bosman-arrest uit 1995. De Belgische voetballer Jean-Marc Bosman klaagde aan dat hij, hoewel einde contract, niet mocht vertrekken bij Club Luik. Hij achtte de transferregels en nationaliteitsregels in het voetbal strijdig met het Verdrag van Rome betreffende de mededinging en het vrije verkeer van werknemers. België schoof de beslissing door naar het Europees Hof van Justitie, dat Bosman in het gelijk stelde : voor spelers einde contract kon niet langer een transfersom worden gevraagd ; beperkingen van het aantal buitenlandse spelers werden opgeheven voor spelers uit EU-landen. De uitspraak had verstrekende gevolgen voor de voetbalwereld wereldwijd : de machtspositie van spelers ten opzichte van clubs steeg aanzienlijk, net zoals het aantal transfers en de salarissen. Het aantal buitenlandse spelers per club nam toe.

Wie het over voetbal en geld heeft, kan niet om de omkoop- en fraudeschandalen heen. De meest besproken omkoopaffaire uit de Belgische voetbalgeschiedenis is de gekochte landstitel van Standard in 1982 (gearrangeerde wedstrijd tegen Waterschei op de slotdag). Recenter deden de onfrisse praktijken van de Chinese gokmaffia bij verscheidene kleinere Belgische clubs veel stof opwaaien (1).

Indieners verwijzen tevens naar het recente onderzoek van de Amerikaanse *Federal Bureau of Investigation* (FBI) naar de *Fédération internationale de football association* (FIFA) en de *Panama Papers*, de zogenaamde « *Football Leaks* » en het recente gerechtelijke onderzoek naar witwas en mogelijke matchfixing.

aux enchères depuis 1984. En plus d'un quart de siècle, la valeur des droits de retransmission des matchs de football belges est passée de 500 000 euros à 80 millions d'euros par an.

Les joueurs eux-mêmes font l'objet d'un commerce très juteux. L'arrêt Bosman de 1995 constitue un tournant dans l'histoire des transferts. Le joueur belge Jean-Marc Bosman avait porté plainte parce qu'il ne pouvait pas quitter le club de Liège alors qu'il était en fin de contrat. Il estimait que le système de transferts et les règles relatives à la nationalité étaient contraires aux dispositions du Traité de Rome en matière de concurrence et de libre circulation des travailleurs. La Belgique renvoya la décision à la Cour de Justice des Communautés européennes, qui donna gain de cause à Bosman : aucune somme d'argent ne pouvait être réclamée pour le transfert de joueurs en fin de contrat. En outre, les règles prévoyant qu'un club ne peut faire jouer qu'un nombre limité de joueurs ressortissants d'un autre pays de l'Union européenne (UE) furent abrogées. Cet arrêt a été lourd de conséquences dans le monde du football. En effet, les joueurs sont devenus plus puissants vis-à-vis des clubs. Les salaires et le nombre de transferts ont considérablement augmenté, tout comme le nombre de joueurs étrangers par club.

Lorsqu'on parle de football et d'argent, on ne peut pas ignorer les scandales de corruption et de fraude. L'affaire de corruption qui a le plus défrayé la chronique du football belge concerne la corruption de joueurs destinée à assurer au Standard le titre de champion, en 1982 (match arrangé contre le Waterschei, lors de la clôture du championnat). Récemment, l'implication de plusieurs petits clubs belges dans des paris douteux de la mafia chinoise a fait couler beaucoup d'encre (1).

Les auteurs de la présente proposition de résolution renvoient aussi à la récente enquête du *Federal Bureau of Investigation* américain (FBI) sur la *Fédération internationale de football association* (FIFA) et aux « *Panama Papers* », aux fameux « *Football Leaks* », et à l'enquête judiciaire plus récente sur les suspicions de blanchiment d'argent et de trucages de matchs.

(1) http://www.arch.be/docs/catalogues/catalogus_goaaal_een_eeuw_belgisch_voetbal.pdf.

(1) http://goaaal.arch.be/docs/catalogue_goaaal_un_siecle_de_football_belge.pdf.

II. MEER AANDACHT VOOR DE INTEGRITEITSRISICO'S BIJ TRANSACTIES EN CLIËNTEN UIT DE VOETBALSPORT

Met het groter worden van de (financiële) belangen groeien ook de risico's op corruptie of andere integriteitsgevoelige schandalen.

De afgelopen jaren hebben we gezien hoe de FBI ingreep bij de FIFA naar aanleiding van omkoperij, witwassen en afpersen, zagen we hoe voetbalclubs als dekmantel voor criminele organisaties fungeerden, hoe bekende managers en spelers werden aangeklaagd wegens belastingfraude, hoe regels werden omzeild op de transfermarkt en hoe clubbeigenaren verdwenen in de cel. Kortom : er gebeurt van alles in het voetbal en een deel daarvan kan het daglicht niet verdragen. Het blijkt niet gemakkelijk om de voetbalsport schoon te houden.

In het licht van de recente actualiteit en zonder te willen vooruitlopen op de resultaten van het gerechtelijk onderzoek is het belangrijk voor de integriteit van deze sport en gezien de grote sommen geld die circuleren in deze sector dat de overheid en dan meer concreet de Autoriteit voor financiële diensten en markten (*Financial Services and Markets Authority* – FSMA) en de financiële instellingen doorlichten hoe zij omgaan met cliënten uit de voetbalwereld. Het doel is om duidelijke aanbevelingen te formuleren om het risico op witwassen, matchfixing en andere integriteitsrisico's alvast naar de toekomst toe terug te dringen.

De financiële sector heeft een poortwachtersrol voor wat betreft het tegengaan van financieel-economische criminaliteit. Het FSMA en, wat betreft witwasdossiers, de Cel voor financiële informatieverwerking (CFI), zien toe op de adequate uitvoering hiervan.

Deze poortwachtersrol beoogt financieel-economische criminaliteit zo veel mogelijk te voorkomen door de kanalen waarlangs kan worden witgewassen zo veel mogelijk af te sluiten.

Dit voorstel kiest expliciet voor een preventieve insteek : « Voorkomen is beter dan genezen. »

II. LA NÉCESSITÉ D'ACCORDER UNE ATTENTION ACCRUE AUX RISQUES POUR L'INTÉGRITÉ LORS DE TRANSACTIONS ET CHEZ LES CLIENTS DU MONDE DU FOOTBALL

L'augmentation des intérêts (financiers) va de pair avec une augmentation des risques de corruption ou d'autres scandales touchant à l'intégrité.

Ces dernières années, plusieurs affaires ont été mises au jour. La FIFA a fait l'objet d'une enquête du FBI à la suite d'accusations de corruption, de blanchiment d'argent et d'extorsion. On a découvert que certains clubs de football servaient de couverture à des organisations criminelles. Des managers et des joueurs réputés ont été accusés de fraude fiscale. Les règles sur le marché des transferts n'ont pas été respectées et des propriétaires de club se sont retrouvés en prison. Bref : il se passe bien des choses dans le monde du football et certaines ne sont pas très reluisantes. Faire en sorte que la pratique du football reste « propre » n'est pas chose aisée.

À la lumière de l'actualité récente et sans vouloir anticiper sur les résultats de l'enquête judiciaire, il est important pour l'intégrité de ce sport et compte tenu des importantes sommes d'argent circulant dans ce secteur que les pouvoirs publics, et plus concrètement l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA), analysent la manière dont les institutions financières traitent les clients du monde du football. L'objectif est de formuler des recommandations claires afin de réduire à l'avenir les risques de blanchiment et de trucage de matchs ainsi que d'autres risques pour l'intégrité.

Le secteur financier joue un rôle de vigilance en matière de lutte contre la criminalité économique et financière. La FSMA et, dans le cas des dossiers de blanchiment d'argent, la Cellule de traitement de l'information financière (CTFI), veillent à la bonne exécution des recommandations.

Ce rôle de vigilance consiste à éviter le plus possible la criminalité économique et financière en coupant au maximum les canaux utilisés pour les opérations de blanchiment.

La présente proposition de résolution opte explicitement pour une approche préventive : « Mieux vaut prévenir que guérir. »

III. WAARLIGGEN DE INTEGRITEITSRISICO'S IN DE VOETBALWERELD ?

Voor het identificeren van de integriteitsrisico's herneemt dit hoofdstuk een eerder onderzoek van de Nederlandse onderzoekers Thorn De Jong en Margot Aelen (1). Het betreft de hoofdmoot van de risico's maar het is geenszins exhaustief.

A. De ondoorzichtige transfermarkt

Spelers wisselen nogal eens van club. Een transfer van een speler gaat veelal gepaard met een ingewikkelde set aan transacties en overgangen van rechten. Veelal moet een speler bij zijn huidige club worden weggekocht en moet er aldus een afkoopsom worden betaald.

Daarnaast rusten er in gevallen diverse auteursrechten op een speler. Dit zijn bijvoorbeeld sponsorcontracten of rechten die rusten op de beeldrechten op merchandise rondom een speler en / of club. Een transfersom wordt dus opgebouwd uit verschillende elementen, of liever gezegd verschillende transacties tussen verschillende entiteiten.

Zo zou de situatie kunnen bestaan dat er een transactie ontstaat tussen de oude club en de nieuwe club, de makelaar (*fees*), mogelijk een investeringsmaatschappij die de rechten heeft over de speler (*third party ownership*), de speler zelf, de entiteit die over de auteursrechten beschikt, mogelijke adviseurs van de partijen, enz.

De hoogte van de bedragen die gemoeid gaan met een transfer zijn daarnaast moeilijk objectiveerbaar. Wie bepaalt wat redelijk of gewoon is bij een transfer? Hierover zijn slechts op beperkte schaal regels beschikbaar en er is beperkt toezicht. De regels zijn daarnaast versnipperd en zien diverse betrokkenen toe op de transfer. Zo is er bijvoorbeeld een mondiaal transfersysteem dat beheerd wordt door de FIFA. In het zogenoemde Transfer Matching Systeem moeten transfers geregistreerd worden door de aankopende en de verkopende partij. Als de gegevens niet matchen, kan de transfer niet doorgaan. Hierin worden echter alleen de kosten van de nettotransfer geregistreerd, niet alle bijkomende kosten (zoals kosten die gepaard gaan met de overname van de auteursrechten). Dit systeem ziet dus slechts toe op een deel van de transfer.

(1) T. De Jong en M. Aelen, « Indirect toezicht op integriteitsschendingen in de voetbalsector », *Tijdschrift voor toezicht*, 2017-4, blz. 5-10.

III. OÙ SONT LES RISQUES POUR L'INTÉGRITÉ DANS LE MONDE DU FOOTBALL ?

En ce qui concerne l'identification des risques pour l'intégrité, nous nous inspirons d'une étude réalisée antérieurement par les chercheurs néerlandais Thorn De Jong et Margot Aelen (1). Elle présente l'essentiel des risques, mais n'est pas exhaustive.

A. L'opacité du marché des transferts

Les joueurs changent de club assez souvent. Le transfert d'un joueur s'accompagne généralement d'un ensemble complexe de transactions et de cessions de droits. Le plus souvent, le joueur doit être acheté auprès de son club actuel et une indemnité de rachat doit donc être payée.

En outre, il y a des cas où un joueur est lié par différents droits d'auteur. Il s'agit, par exemple, de contrats de sponsors ou de droits basés sur les droits d'image relatifs à des produits dérivés d'un joueur et / ou d'un club. Une commission de transfert est ainsi composée de différents éléments ou plutôt de transactions différentes entre des entités différentes.

Ainsi, il peut arriver qu'une transaction ait lieu entre l'ancien club et le nouveau club, le courtier (honoraires), éventuellement une société d'investissement détenant les droits sur le joueur (propriété de tiers), le joueur lui-même, l'entité qui possède les droits d'auteur, les conseillers éventuels des parties, etc.

En outre, les sommes en jeu dans un transfert sont difficilement objectivables. Qui détermine ce qui est raisonnable ou normal lors d'un transfert? Les règles applicables en la matière sont assez restreintes et le contrôle est limité. De surcroît, ces règles sont disséminées et différentes parties sont impliquées dans une opération de transfert. Ainsi, il existe, par exemple, un système de régulation des transferts internationaux géré par la FIFA, à savoir l'ITMS (*International Transfer Matching System*). Les données relatives aux transferts sont enregistrées par l'acheteur et le vendeur dans le système TMS. Si les données ne correspondent pas, l'opération de transfert ne peut pas se poursuivre. Toutefois, seuls les coûts du transfert net sont enregistrés dans le système; ce n'est pas le cas pour l'ensemble des coûts additionnels (comme les coûts liés à la reprise des droits d'auteur). Il n'y a donc qu'une partie du transfert qui est contrôlée dans ce système.

(1) T. De Jong et M. Aelen, « Indirect toezicht op integriteitsschendingen in de voetbalsector », *Tijdschrift voor toezicht*, 2017-4, p. 5-10.

Daarnaast heeft de FIFA per 1 mei 2015 de zogenoemde *Third Party Ownerships* (TPO)-constructies, op basis waarvan de rechten over een speler niet primair bij een club, maar bij een derde partij liggen, verboden. Constructies waarbij wordt overeengekomen dat aan een partij, zijnde niet de betrokken clubs, een percentage van een vergoeding wordt toegekend dat verband houdt met een transfer, waren vanaf dat moment niet langer toegestaan. In 2017 zagen we echter ook dat deze TPO-regelgeving (en de *Financial Fair Play*-regelgeving) eenvoudig omzeild kan worden. Neymar werd gevraagd om het nieuwe boegbeeld van het wereldkampioenschap (WK) 2022 in Qatar te worden ; daar zou hij, naar verluidt, een vergoeding van ongeveer 222 miljoen euro voor ontvangen. Met dat geld kon Neymar zichzelf « vrijkopen » bij FC Barcelona door de afkoopclausule van 222 miljoen euro te voldoen. Dat stelde hem in staat om « transfervrij » naar Paris Saint Germain over te stappen waar, wederom naar verluidt, ruim 36 miljoen euro tekengeld en een brutojaarsalaris van 60 miljoen euro op hem wachtten. Bij deze constructie was Tamim bin Hamad al-Thani betrokken, die zowel emir van Qatar is als eigenaar van de Franse club.

De transfermarkt is niet transparant. De hoeveelheid transacties, het beperkte zicht hierop en de lastige objectiveerbaarheid van de transacties maken de transfers gevoelig voor witwassen.

B. De aankoop van clubs

In principe kan iedereen een voetbalclub kopen. Hier is geen bijzonder toezicht op en er is geen orgaan dat onderzoek doet naar de herkomst van het vermogen van de aankoper of onderzoek naar het verleden van de aankoper zelf. Hoewel diverse journalisten al eens schreven over de verlieslatendheid van veel clubs, ook vanwege de hoge kosten die gemoeid gaan met het uitbetalen van salarissen, blijft een club voor sommigen een interessant investeringsobject. Een onbegrijpelijke overname waarbij geldstromen niet te verklaren zijn, kan duiden op een witwasinvestering.

Voetbalclubs halen veel van hun inkomsten uit tv-gelden, kaartenverkoop, sponsoring, overige verkopen en natuurlijk uitgaande transfers. Heel veel van die inkomsten worden besteed aan inkomende transfers en vooral aan spelerssalarissen. In ieder geval lijkt een voetbalclub geen investering voor iemand die een hoog rendement wil of weinig risico's wil nemen. De eigendom van een voetbalclub betekent echter wel de

En outre, depuis le 1^{er} mai 2015, la FIFA interdit les TPO, les *Third Party Ownerships*, à savoir les tierces propriétés par lesquelles les droits sur un joueur sont détenus au premier chef non pas par un club mais par une tierce partie. Les montages prévoyant qu'une partie, qui n'est pas le club concerné, se voit attribuer un pourcentage de la commission liée à un transfert ont depuis lors été interdits. Mais, en 2017, on a vu que cette réglementation TPO (et la réglementation *Financial Fair Play*) pouvait aisément être contournée. Ce fut le cas lors du transfert du joueur Neymar, à qui l'on a proposé de devenir la nouvelle figure de proue de la Coupe du monde de football 2022 au Qatar ; Neymar aurait reçu pour cela une indemnité d'environ 222 millions d'euros. Avec cet argent, Neymar a pu « racheter » sa liberté auprès du FC Barcelone en réglant le paiement de la clause libératoire de 222 millions d'euros. Libéré de son contrat, il a pu négocier son arrivée au club du Paris Saint-Germain où il pouvait compter, d'après certaines informations, sur une prime supérieure à 36 millions d'euros à la signature du contrat et un salaire brut annuel de 60 millions d'euros. Tamim bin Hamad al-Thani, l'émir du Qatar et propriétaire du club de football français, était impliqué dans cette opération financière.

Le marché des transferts est opaque. Le nombre de transactions et la difficulté de les objectiver ainsi que le contrôle limité sur celles-ci ont pour conséquence que le marché des transferts est vulnérable face aux activités de blanchiment d'argent.

B. L'achat de clubs

En principe, n'importe qui peut acheter un club de football. Il n'y a aucun contrôle particulier et aucun organe ne vérifie la provenance du patrimoine de l'acquéreur ni n'enquête sur le passé personnel de l'acquéreur. Bien que plusieurs journalistes aient déjà consacré des articles ou des ouvrages aux finances déficitaires de nombreux clubs, notamment en raison des coûts considérables liés au paiement des salaires, l'acquisition d'un club demeure, pour certains, un investissement intéressant. Néanmoins, un rachat obscur, caractérisé entre autres par des flux financiers inexplicables, peut être un indice d'investissement à des fins de blanchiment.

Les clubs de football tirent une grande partie de leurs revenus des droits TV, de la billetterie, du sponsoring, d'autres ventes et, évidemment, des transferts sortants. Une très large part de ces recettes est consacrée à l'achat de joueurs (transferts entrants) et, surtout, au paiement du salaire des joueurs. Un club de football ne semble en tout cas pas constituer une solution d'investissement pour qui souhaite un rendement élevé ou pour qui n'est

toegang tot het stadion en de mooiste plaatsen. Dat is ook wat waard. In de *skybox* worden zaken gedaan en er is een goede kans om invloedrijke publieke en private bestuurders te treffen.

De laatste jaren komen in Europa, maar ook in ons land, steeds meer clubs in handen van buitenlandse investeerders. Bij veel van die investeerders is niet duidelijk waar hun geld vandaan komt en hoe zij hun vermeende rijkdom hebben opgebouwd. Het risico bestaat daardoor dat de aankoop van de club een verhulling is voor een witwastransactie of dat de club wordt gebruikt voor kleinschaligere witwastransacties.

C. De bonden en hun bestuurders

Eerder werd al kort gerefereerd aan de belangen die gepaard gaan met de toegenomen commercialisering van het voetbal. De hoge prijzen die worden betaald voor spelers en de potentiële extra inkomsten die succes opleveren maken de sector gevoelig voor corruptie. De reeks schandalen ten aanzien van de FIFA maakt pijnlijk duidelijk dat corruptie voorkomt.

De FIFA heeft bijvoorbeeld de Amerikaanse jurist Michael J. Garcia gevraagd om onderzoek te doen naar beschuldigingen dat er giften zijn uitgedeeld door kandidaat-landen aan FIFA-*officials* in het kader van de toewijzing van de WK's van 2018 en 2022. Uit het Garcia-rapport blijkt dat de tweeëntwintig stemgerechtigden uit de FIFA-raad zich uitgebreid lieten fêteren door de diverse kandidaat-landen. Uit andere publicaties, zoals het boek van onderzoeksjournalisten Knipping en Van Duren, blijkt dat er enveloppen met geld onder hotelkamerdeuren werden doorgeschoven. Los van de vraag wat hier daadwerkelijk is gebeurd, is het wel duidelijk dat het goed denkbaar is dat het zou kunnen gebeuren. De toewijzing van een WK is een beslissing over een bedrag dat ergens tussen de 5 en 10 miljard euro ligt. Het zijn maar tweeëntwintig mensen die daarover beslissen. Het niet onvoorstelbaar dat wordt geprobeerd hen te beïnvloeden. Dit maakt de FIFA-bestuurders in het bijzonder, maar eigenlijk alle sportbestuurders in het algemeen, afhankelijk van hun macht, invloed en achterliggende financiële belangen zeer kwetsbaar voor – in ieder geval een poging tot – omkoping. Het feit dat bondsbestuurders bloot staan aan financiële prikkels en een risico om betrokken te raken bij omkoping, zou voor financiële instellingen een reden moeten zijn om deze personen nauwlettend(er) in de gaten te houden.

pas disposé à prendre des risques. En revanche, le fait d'être propriétaire d'un club de football garantit l'accès au stade et à ses plus belles places, ce qui n'est pas négligeable. Les loges VIP sont un lieu où l'on fait des affaires et où il y a de fortes chances de rencontrer des dirigeants influents du secteur public ou privé.

Ces dernières années, en Europe mais aussi dans notre pays, de plus en plus de clubs passent aux mains d'investisseurs étrangers. Dans de nombreux cas, la provenance des moyens financiers de ces investisseurs et la manière dont ils ont constitué leur prétendue fortune ne sont pas claires. Il n'est dès lors pas à exclure que l'acquisition du club serve à dissimuler une opération de blanchiment ou que le club soit utilisé pour des transactions de blanchiment à plus petite échelle.

C. Les fédérations et leurs dirigeants

Les intérêts liés à la commercialisation croissante du football ont déjà été brièvement évoqués ci-avant. Les montants élevés déboursés pour acheter des joueurs et les revenus supplémentaires potentiels générés par le succès font du football un secteur particulièrement sensible à la corruption. Les nombreux scandales qui ont touché la FIFA montrent clairement et douloureusement que la corruption est bel et bien une réalité.

La FIFA a par exemple chargé le juriste américain Michael J. Garcia d'investiguer sur des accusations de gratifications accordées par des pays candidats à des officiels de la FIFA dans le cadre de l'attribution de l'organisation de la Coupe du monde de 2018 et 2022. Il ressort du rapport Garcia que les vingt-deux membres du Conseil de la FIFA ayant droit de vote ont été copieusement arrosés par les divers pays candidats. D'autres publications, comme le livre écrit par les journalistes d'investigation Knipping et Van Duren, révèlent que des enveloppes d'argent auraient été glissées sous des portes de chambres d'hôtel. Quoiqu'il se soit réellement passé à cette occasion, il est clair que l'on peut parfaitement imaginer que de tels faits puissent se produire. L'attribution de l'organisation d'une Coupe du monde est une décision qui porte sur un montant oscillant entre cinq et dix milliards d'euros. Cette décision n'étant prise que par vingt-deux personnes, il n'est pas inconcevable que d'aucuns tentent de les influencer. Les dirigeants de la FIFA en particulier, mais en réalité tous les dirigeants sportifs en général, selon leur pouvoir, leur influence et leurs intérêts financiers sous-jacents, sont donc très vulnérables à la corruption ou, en tout cas, aux tentatives de corruption. Le fait que les dirigeants de fédérations soient exposés à des tentations financières et à un risque d'implication dans des pratiques de corruption devrait

Geld afkomstig uit corrupte praktijken kan in eerste instantie lijken op gelden afkomstig uit het besturen van een sportbond. Het is echter van belang dat financiële instellingen zich bewust zijn van de kwetsbare positie van bondsbestuurders en deze transacties nauwlettend in de gaten houden. Het uitvoeren van transacties met uit corruptie afkomstige gelden is in de meeste gevallen genoeg om als witwassen te worden aangemerkt.

D. De spelers als merk

Iedereen kent de reclames met de voetballer die een drankje, een parfum of (sport)kleding aanprijst. Bepaalde voetballers zijn zo groot dat zij een merk zijn geworden. Er gaat veel geld om in het gebruik van het merk en de hieraan gekoppelde beeldrechten. In dergelijke gevallen – en zeker wanneer de speler internationaal actief is zowel in voetbal als in het exploiteren van zijn merk – kan de behoefte bestaan om patenten te registreren en belastingstromen te optimaliseren. Zo kan de situatie ontstaan dat een trustkantoor het patent beheert en optreedt als aandeelhouder van diverse aan de voetballer gerelateerde bedrijven. Hier kleven integriteitsrisico's aan.

Zo zijn dit soort structuren bruikbaar als witwasvehikels omdat de waarde van intellectueel eigendom lastig te objectiveren is als een reële economische waardering in het geval van een zeer populaire voetballer. Het risico is dat bewuste over- of onderwaardering wordt aangewend voor het maskeren van onoorbare geldstromen. Trustkantoren dienen alert te zijn voor de fiscale risico's die het beheer van intellectueel eigendom of het verlenen van (bestuurders)diensten aan bedrijven van populaire voetballers met zich meebrengen. Banken die vermogensbeheeractiviteiten uitvoeren voor grote spelers dienen eveneens alert te zijn voor verdachte transacties.

inciter les institutions financières à surveiller (plus) attentivement ces personnes. De l'argent provenant de pratiques de corruption peut faire penser, à première vue, à de l'argent découlant de la gestion d'une fédération sportive. Il importe toutefois que les institutions financières soient bien conscientes de la vulnérabilité des dirigeants de fédérations et qu'elles soient particulièrement attentives aux transactions opérées dans ce contexte. Dans la plupart des cas, la réalisation de transactions à l'aide de fonds provenant de la corruption suffit pour qu'il soit question de blanchiment.

D. Les joueurs en tant que marque

Tout le monde a déjà vu une publicité où un joueur de football vante les mérites d'une boisson, d'un parfum ou d'un vêtement (de sport). Certains joueurs de football sont tellement célèbres qu'ils sont devenus une marque à eux seuls. L'utilisation de cette marque et des droits d'image qui y sont liés génère beaucoup d'argent. Dans ces situations – et en particulier lorsque le joueur est internationalement actif à la fois dans le football et dans l'exploitation de sa marque –, il peut être nécessaire d'enregistrer des brevets et d'optimiser les flux fiscaux. Il peut ainsi arriver qu'un trust gère le brevet et agisse comme actionnaire de plusieurs sociétés en lien avec le joueur de football. C'est ici qu'apparaissent des risques pour l'intégrité.

Les structures de ce genre se prêtent idéalement au blanchiment car la valeur d'une propriété intellectuelle est difficilement objectivable en tant que valorisation économique réelle dans le cas d'un joueur de football très populaire. Le risque est qu'une surévaluation ou une sous-évaluation volontaire soit utilisée pour masquer des flux financiers indécents. Les trusts doivent être attentifs aux risques fiscaux induits par la gestion de propriété intellectuelle ou par la fourniture de services (d'administrateur) à des sociétés de joueurs de football populaires. Les banques qui font de la gestion de patrimoine pour des joueurs célèbres doivent, elles aussi, être attentives aux transactions suspectes.

IV. HOE DE NEDERLANDSCHE BANK (DNB) DE FINANCIËLE SECTOR DOORLICHTTE OM DE INTEGRITEITSRISICO'S IN HET VOETBAL TE IDENTIFICEREN ?

A. Wat is de rol van de Nederlandsche Bank ?

De vraag rijst wat de rol van DNB (bij ons het FSMA) is ten aanzien van de in het vorige hoofdstuk benoemde risico's.

De DNB houdt toezicht op de financiële sector. Naast prudentieel toezicht houdt zij toezicht op wet- en regelgeving inzake integriteit. Op grond hiervan wordt (onder andere) aan financiële instellingen een poortwachtersrol toebedeeld ten aanzien van financieel-economische criminaliteit. Deze poortwachtersrol brengt verplichtingen met zich mee die slaan op, kort gezegd, het systematisch in kaart brengen van integriteitsrisico's, het uitvoeren van klantonderzoek en het monitoren van transacties van klanten.

Het individuele klantonderzoek moet de instelling er daarnaast toe in staat stellen in te kunnen schatten wat het risico is dat deze klant betrokken raakt bij bijvoorbeeld witwassen. Op grond hiervan dient de instelling maatregelen te nemen om dit risico te kunnen beheersen. Ongebruikelijke transacties, waarvan het vermoeden bestaat dat ze verband houden met witwassen, moeten voorts worden gemeld bij de *Financial Intelligence Unit* (FIU), die nader onderzoek kan doen of aangifte kan doen bij de politie.

Tevens dient een financiële instelling een duidelijk omschreven risicogedrag te hebben ten aanzien van de diensten die zij wil faciliteren. Dat betekent dat een instelling op basis van het type klant waaraan diensten worden verleend moet bepalen aan welke risico's zij blootstaat. Hieruit kan bijvoorbeeld voortvloeien dat aan een bepaald type klanten helemaal geen diensten meer worden verleend.

De DNB kan ten slotte handhavend optreden in het geval van wetsovertredingen.

IV. COMMENT LA BANQUE NÉERLANDAISE (DNB – DE NEDERLANDSCHE BANK) A RÉALISÉ UNE ANALYSE DU SECTEUR FINANCIER AFIN D'IDENTIFIER LES RISQUES POUR L'INTÉGRITÉ DANS LE FOOTBALL

A. Quel est le rôle de la Banque néerlandaise ?

La question qui se pose est celle du rôle de la DNB (l'équivalent de notre FSMA – Autorité des services et marchés financiers) à l'égard des risques mentionnés au point précédent.

La DNB contrôle le secteur financier aux Pays-Bas. Outre un contrôle prudentiel, elle exerce également un contrôle sur la législation et la réglementation en matière d'intégrité. Sur cette base, les institutions financières (entre autres) se voient confier un rôle de « chien de garde » face à la criminalité économique-financière. Ce rôle de « chien de garde » implique des obligations qui portent, en résumé, sur l'inventorisation systématique des risques pour l'intégrité, sur la réalisation d'une étude client et sur le *monitoring* des transactions des clients.

L'étude client individualisée doit en outre permettre à l'institution financière d'estimer le risque, pour le client en question, d'être impliqué par exemple dans une opération de blanchiment. Sur la base des résultats de cette enquête, l'institution doit prendre les mesures qui lui permettront de maîtriser ce risque. Les transactions inhabituelles, dont on peut supposer qu'elles ont un lien avec des pratiques de blanchiment, doivent ensuite être signalées à la *Financial Intelligence Unit* (FIU), qui peut procéder à une enquête plus approfondie ou faire une déclaration à la police.

Une institution financière doit en outre avoir un comportement de risque clairement défini en ce qui concerne les services qu'elle entend faciliter. Cela signifie qu'elle doit déterminer les risques auxquels elle s'expose, sur la base du type de client auquel des services sont fournis. Il peut en résulter, par exemple, que plus aucun service ne peut être fourni à un type de clients déterminé.

Enfin, la DNB peut jouer un rôle répressif en cas d'infractions à la loi.

B. Hoe verliep de doorlichting ?

Het onderzoek van DNB bestond uit twee fasen.

In eerste instantie werden op basis van literatuuronderzoek en een reeks interviews met experts uit de wetenschap, de praktijk en de journalistiek een viertal typologieën van integriteitsrisico's gedefinieerd waar financiële instellingen mee te maken kunnen krijgen in hun praktijk. Deze werden in het vorig hoofdstuk opgeleijst, doch men pretendeert geenszins exhaustief te zijn.

Deze scenario's drukken kernachtig uit welke integriteitsrisico's zijn geconstateerd met betrekking tot een aantal elementen van de voetbalsector en illustreren tot welk risico ze kunnen leiden in de financiële sector. De voorbeelden beogen overigens niet volledig te zijn, maar vormen volgens de indieners wel de hoofdmoot van waar een financiële instelling alert voor zou moeten zijn.

In de tweede fase van het onderzoek van DNB vormde men zich aan de hand van vragenlijsten die werden beantwoord door banken en een aantal onderzoeken ter plaatse bij trustkantoren een beeld van de mate waarin deze instellingen handelen naar aanleiding van de risico's.

Uit dit onderzoek is gebleken dat financiële instellingen hun rol ten aanzien van deze evident hoge risicosector een betere invulling kunnen geven. Naar aanleiding van het onderzoek werden daarom een aantal aanbevelingen gedaan. Gezien deze meer dan waarschijnlijk ook van toepassing zullen zijn op onze financiële instellingen lijsten we ze dan ook expliciet op.

C. Concrete aanbevelingen voor de financiële sector voor een betere beheersing van integriteitsrisico's in de voetbalsport

1) Onderscheid cliënten uit de voetbalsport

Een ruime meerderheid van de onderzochte banken maakt in haar klantenbestand geen onderscheid tussen een profvoetballer en een trambestuurder of tussen een voetbalclub en een schoenenwinkel.

DNB meent dat dit wel zou moeten gebeuren, omdat de risico's die samenhangen met het voetbal dit rechtvaardigen. Om dat onderscheid te kunnen maken is het uiteraard ook van belang dat een bank in haar cliëntenonderzoek wel opmerkt met welk type klant zij te maken heeft.

B. Comment s'est déroulée l'analyse du secteur financier ?

L'enquête de la DNB s'est déroulée en deux phases.

Dans un premier temps ont été définies, sur la base d'une étude de la littérature et d'une série d'interviews d'experts scientifiques, d'experts du terrain et de journalistes spécialisés, quatre typologies de risques pour l'intégrité auxquels les institutions financières peuvent être confrontées dans la pratique. Ces typologies ont été énumérées au point précédent, sans prétention d'exhaustivité.

Les scénarios présentés indiquent de façon concise quels risques pour l'intégrité ont été constatés en ce qui concerne une série d'aspects du monde du football et montrent à quel risque ceux-ci peuvent donner lieu dans le secteur financier. Les exemples ne prétendent pas être exhaustifs, mais ils constituent, selon les auteurs de la présente proposition, l'essentiel de ce à quoi une institution financière devrait être attentive.

La seconde phase de l'enquête de la DNB a permis, à partir de questionnaires soumis aux banques et d'une série d'enquêtes de terrain dans des trusts, de se faire une idée de la mesure dans laquelle les institutions visées réagissent aux risques.

Il est ressorti de l'enquête que les institutions financières pourraient jouer un rôle plus consistant à l'égard de ce secteur manifestement à haut risque. C'est pourquoi un certain nombre de recommandations ont été formulées à la suite de l'enquête. Étant donné que ces recommandations seront plus que probablement aussi applicables à nos institutions financières, nous les énumérons explicitement ci-après.

C. Recommandations concrètes pour le secteur financier en vue d'une meilleure maîtrise des risques pour l'intégrité dans le football

1) Différencier les clients du monde du football

Une grande majorité des banques interrogées ne font pas de distinction, dans leur fichier de clients, entre un joueur de football professionnel et un conducteur de tramway, ni entre un club de football et un magasin de chaussures.

La DNB estime que cette distinction devrait être faite puisque les risques liés au football le justifient. Afin de pouvoir opérer cette distinction, il faut aussi naturellement qu'une banque indique, dans son étude de clientèle, à quels types de clients elle a affaire.

Dat vereist een extra inspanning van bij het begin waardoor de voetbalklant wordt onderscheiden ten opzichte van de reguliere klant en waardoor er een diepgaander onderzoek kan plaatsvinden. Dit is wellicht makkelijker gezegd dan gedaan. Het betekent namelijk dat een instelling zoals een bank ook een onderscheid zal moeten maken volgens de verschillende types klanten uit de voetbalsport. Naast de voetballer, de bestuurder en de voetbalclub zijn er ook goede redenen om aanverwante dienstverleners of rechtspersonen te onderscheiden, zoals een belangenbehartiger, een manager of een makelaar. Zeker in het geval van populair(e) (wordende) spelers is dit van belang.

2) *Verscherp de monitoring van transacties*

Zodra de voetbalklant wordt « uitgelicht » en er een diepgaander cliëntenonderzoek heeft plaatsgevonden, is het mogelijk om een kwalitatief beter transactieprofiel op te stellen of om transacties te monitoren en mogelijke onregelmatigheden te detecteren. Als de zakelijke relatie eenmaal is aangegaan en de dienstverlening is opgestart, zullen transacties plaatsvinden. Hierbij is een onderzoek naar de bron van de middelen in alle gevallen aangewezen.

3) *Besteed extra aandacht aan de transacties van of naar bestuurders van (internationale) voetbalbonden*

Zoals hierboven omschreven zijn bestuurders van bonden extra kwetsbaar voor omkoping. Ze zijn betrokken bij besluitvorming met grote financiële gevolgen en hoeven daar niet of nauwelijks verantwoording over af te leggen. Men kan niet ontkennen dat er een kans is dat zij benaderd worden door belanghebbenden en dat hun een vergoeding in het vooruitzicht wordt gesteld voor het innemen van een standpunt. Financiële instellingen moeten erover waken dat deze vergoeding via hun dienstverlening geen ogenschijnlijk legitieme herkomst krijgt. Een manier om dit te doen is door het behandelen van een bestuurder van een sportbond als een *politically exposed person* (PEP). In deze gevallen dient een instelling de « bron van het vermogen en van de fondsen die bij de zakelijke transactie of de transactie gebruikt worden vast te stellen, en doorlopend toezicht te houden op de zakelijke relatie ». Hoewel een bestuurder van een sportbond niet onder de internationaal gangbare definitie van een PEP valt, rechtvaardigt diens gevoelige positie een verscherpte vorm van cliëntenonderzoek.

Cela nécessite dès le départ un effort supplémentaire, l'objectif étant de distinguer les clients du monde du football des clients habituels et de pouvoir réaliser une étude plus approfondie. Cela est sans doute plus facile à dire qu'à faire. Cela implique en effet qu'une institution telle qu'une banque devra également faire une distinction suivant les différents types de clients issus du monde du football. Au-delà de la distinction entre le footballeur, le dirigeant et le club de football, il y a aussi de bonnes raisons de différencier les prestataires de services ou les personnes morales connexes comme un mandataire, un manager ou un courtier, *a fortiori* lorsqu'il s'agit de joueurs populaires (ou en passe de le devenir).

2) *Renforcer le contrôle des transactions*

Une fois que l'on a mis en lumière les caractéristiques du client du monde du football et que l'on a réalisé une étude plus approfondie de la clientèle, on peut établir un profil de transaction qualitativement supérieur ou surveiller les transactions et détecter les irrégularités éventuelles. Lorsque la relation commerciale a été engagée et que la fourniture de services est lancée, des transactions ont lieu. Dans tous les cas, il est indiqué de procéder à une analyse de l'origine des fonds.

3) *Accorder davantage d'attention aux transactions des ou vers les dirigeants de fédérations (internationales) de football*

Comme indiqué ci-dessus, les dirigeants de fédérations sont particulièrement vulnérables face aux pratiques de corruption. Ils sont impliqués dans la prise de décisions ayant de lourdes conséquences financières et ne sont guère tenus d'en rendre compte. Il y a un risque réel qu'ils soient approchés par des parties intéressées et qu'on leur fasse miroiter une rétribution pour avoir défendu un point de vue. Les institutions financières doivent veiller à ce que cette rétribution ne soit pas considérée, grâce à leurs prestations de services, comme ayant une source apparemment légitime. Pour ce faire, il faut que le dirigeant d'une fédération sportive soit rangé dans la catégorie des personnes politiquement exposées (PPE). Dans ce cas, une institution doit « identifier l'origine du patrimoine et des fonds utilisés dans la transaction ou la transaction commerciale et surveiller en permanence la relation commerciale » (traduction). Bien que le dirigeant d'une fédération sportive ne relève pas de la définition internationale usuelle d'une PPE, la position sensible qu'il occupe justifie une forme plus rigoureuse d'étude de la clientèle.

Er kwamen enkele andere onthutsende vaststellingen naar boven volgens de Nederlandse Nationale Bank : « De onderzochte financiële instellingen bleken niet altijd een cliëntenonderzoek te hebben gevoerd dat paste bij het risico, waardoor de kans op (bewust of onbewust) meewerken aan witwassen of ander maatschappelijk onbetamelijk gedrag onvoldoende wordt gemitigeerd. »

V. BESLUIT : DOORLICHTEN MET HET OOG OP DUIDELIJKE AANBEVELINGEN EN KNIPPERLICHTEN

Om het tij te doen keren zullen de sector, de toezicht-houders en de overheid een discussie moeten voeren over de toekomst. De integriteitsschandalen van de afgelopen jaren tonen aan dat er dringend behoefte is aan een strenger preventief toezicht.

De minister van Middenstand, Zelfstandigen, KMO's, Landbouw en Maatschappelijke Integratie heeft trouwens onlangs een plan uitgewerkt om het Belgisch voetbal transparanter te maken en de sector te saneren. Dit plan berust op vier pijlers.

De eerste pijler betreft de regulering van de precontractuele fase. Het gebrek aan transparantie in de fase voorafgaand aan het sluiten van het contract is een bron van moeilijkheden. Hetzelfde geldt voor de transparantie van de contracten zelf. De contracten zouden de belangrijkste elementen met betrekking tot de commissies moeten bevatten. Momenteel is er geen enkele vorm van verplichting voor de agent om de speler voor te stellen hoe het contract zal worden georganiseerd. Het transparant maken van het contract garandeert de speler een betere bescherming.

Ten tweede is er een enorme vooruitgang geboekt op het vlak van geldstromen en transparantie van fondsen in de makelaarssector. Daarom moet de boekhouding van de makelaars duidelijker en transparanter gemaakt worden. Een beperking van het aantal mogelijke cumuls moet belangenconflicten en corruptie helpen voorkomen.

De derde pijler bestaat uit een beter beheer van belangenconflicten.

Een vierde pijler ten slotte betreft de oprichting van een beroepsinstituut dat bevoegd zou zijn inzake deontologie.

D'autres constats ahurissants se sont révélés selon la Banque nationale néerlandaise : « Il s'est avéré que les institutions financières contrôlées n'avaient pas effectué systématiquement des études de clientèles tenant compte du risque, si bien que le risque de collaborer (sciemment ou non) à des opérations de blanchiment d'argent ou à d'autres pratiques socialement inacceptables n'a pas été limité dans une proportion suffisante. » (traduction)

V. CONCLUSION : PASSER AU CRIBLE POUR POUVOIR ÉMETTRE DES RECOMMANDATIONS CLAIRES ET METTRE EN PLACE DES CLIGNOTANTS

Pour inverser le cours des choses, le secteur, les autorités de contrôle et les pouvoirs publics devront entamer des discussions pour préparer l'avenir. Les scandales liés à des questions d'intégrité de ces dernières années montrent qu'il est urgent de renforcer la surveillance préventive.

Le ministre des Classes moyennes, des Indépendants, des PME, de l'Agriculture et de l'Intégration sociale a d'ailleurs récemment développé un plan afin de rendre le football belge moins opaque et de purger le secteur. Ce plan s'articule autour de quatre axes.

Le premier concerne la régulation de la phase précontractuelle. Le manque de transparence lors de la phase préalable à la conclusion du contrat est source de difficulté. Il en va de même de la transparence des contrats eux-mêmes. Les contrats devraient contenir les éléments principaux relatifs aux commissions. Actuellement, il n'existe aucune forme d'obligation pour l'agent de présenter au joueur la manière dont le contrat sera organisé. Rendre son contrat transparent garantira en effet au joueur une meilleure protection.

Deuxièmement, d'énormes progrès ont été réalisés en matière de flux financiers et de transparence des fonds dans le secteur des agents ; c'est pourquoi il faut rendre plus claire et plus transparente la comptabilité des agents. Imposer un certain nombre de limites au niveau des cumuls possibles permettra de prévenir les conflits d'intérêts et d'éviter la corruption.

Améliorer la gestion des conflits d'intérêts constitue le troisième axe de ce plan.

Enfin, un quatrième axe est relatif à la création d'un Institut professionnel qui serait compétent en matière de déontologie.

Dit voorstel wil alvast een concrete bijdrage leveren tot het herstel van het imago van deze mooie sport en dit door het doorlichten van de financiële instellingen om de integriteitsrisico's bij transacties en cliënten uit de voetbalsport te identificeren en aldus een batterij preventieve maatregelen en knipperlichten uit te werken om aldus preventief de rotte appels uit de voetbalsport te weren en dit door de geldstromen onder het licht te brengen. « Je gaat het pas zien als je het doorhebt » is een uitspraak die wordt toegeschreven aan Johan Crujff. Deze wijsheid is ook in deze context van toepassing.

Diepgaand onderzoek en kritische vragen kunnen misstanden aan het licht brengen en helpen om de sport schoon te houden. Met dit voorstel willen de indieners bekomen dat via de gerichte doorlichting door de prudentiële toezichthouder van de financiële sector de integriteitsrisico's bij transacties en cliënten uit de voetbalsport duidelijk worden omlijnd en dat er in een tweede fase, naar het voorbeeld van de aanpak door de DNB, duidelijke richtlijnen komen zodat de financiële instellingen daadwerkelijk een verscherpte poortwachtersfunctie hebben.

Uit het Nederlandse onderzoek is gebleken dat financiële instellingen een betere invulling kunnen en moeten geven aan hun rol ten aanzien van deze evident hoge risicosector. Naar aanleiding van het onderzoek werden daarom een aantal aanbevelingen gedaan.

De Nederlandse aanpak wierp op korte termijn vruchten af. Er werden diverse zwakke punten gedetecteerd en daaraan werd vervolgens snel verholpen via duidelijke aanbevelingen. Wat in Nederland kan moet ook bij ons kunnen. Als banken en andere financiële tussenpersonen de risico's goed inschatten en de juiste maatregelen nemen, wordt het risico op betrokkenheid bij witwassen of op maatschappelijk onbetamelijk gedrag in de voetbalwereld aanzienlijk beperkt.

Lionel BAJART.

La présente proposition de résolution vise à contribuer concrètement à la restauration de l'image de ce magnifique sport et ce, en proposant une analyse des institutions financières dans le but d'identifier les risques pour l'intégrité lors des transactions et parmi les clients du monde du football et de développer ainsi une batterie de mesures et d'indicateurs préventifs ; il faut prendre des mesures préventives afin de maintenir le football à l'écart des mauvaises pratiques et ce, par la visualisation des flux monétaires. « On ne le verra que lorsqu'on l'aura saisi » est une déclaration attribuée à Johan Crujff. Cette sagesse s'applique également dans ce contexte.

Il est possible, en menant des recherches approfondies et en formulant des questions critiques, de mettre au jour les abus et de contribuer à maintenir le sport à l'écart des mauvaises pratiques. Par la présente proposition de résolution, les auteurs souhaitent faire en sorte que l'analyse ciblée effectuée par l'autorité de contrôle prudentiel du secteur financier mette clairement en lumière les risques pour l'intégrité lors des transactions et parmi les clients issus du monde du football, afin de pouvoir, dans une phase ultérieure et suivant l'approche de la DNB, édicter des directives claires pour que les institutions financières aient réellement un rôle de vigilance renforcé.

Il est ressorti de l'enquête néerlandaise que les institutions financières pourraient et devraient jouer un rôle plus consistant à l'égard de ce secteur manifestement à haut risque. C'est pourquoi un certain nombre de recommandations ont été formulées à la suite de cette enquête.

L'approche néerlandaise a porté ses fruits à court terme. Plusieurs faiblesses du système ont été détectées et des recommandations claires ont permis d'y remédier rapidement. Ce qui est possible aux Pays-Bas doit aussi l'être chez nous. Si les banques et d'autres intermédiaires financiers évaluent correctement les risques et prennent les mesures adéquates, le risque d'implication dans des opérations de blanchiment de capitaux ou de comportement socialement inacceptable dans le monde du football s'atténuera considérablement.

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

De Senaat,

A. overwegende dat voetbal – en sport in het algemeen – een breed en doeltreffend kanaal is voor de bevordering van positieve en emancipatorische waarden ;

B. overwegende het verslag « Mensenhandel in de sport » namens de subcommissie « Mensenhandel » aan de commissie Binnenlandse Zaken en Administratieve Aangelegenheden (stuk Senaat, nr. 2-1132/1, blz. 37) ;

C. overwegende de *FIFA Code of Ethics 2018* ;

D. overwegende het Witboek Sport van de Europese Commissie, COM(2007) 391, van 11 juli 2007 ;

E. gezien de wet van 7 mei 1999 op de kansspelen, de weddenschappen, de kansspelinrichtingen en de bescherming van de spelers ;

F. gezien de oprichting van het meldpunt sportfraude in 2010 en de oprichting van de antifraudecel die deel uitmaakt van de politie en de Kansspelcommissie ;

G. gezien de resultaten van de doorlichting in 2016 door de Nederlandsche Bank van de banken en de trustkantoren met het oog op het identificeren van de integriteitsrisico's bij transacties en cliënten uit de voetbalsport alsook de duidelijke aanbevelingen die hieruit resulteerden ;

H. gezien de poortwachtersfunctie die de financiële instellingen hebben in de strijd tegen witwas en andere integriteitsrisico's in de voetbalsport ;

I. gezien het verhoogde integriteitsrisico in de voetbalsport,

J. gezien de vier pijlers van het Plan van de federale regering van 22 oktober 2018, met name : de regulering van de voorwaarden van contractbreuken, een betere transparantie van de boekhouding van de makelaars, een beter beheer van de belangenconflicten , en de oprichting van een Instituut,

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

Le Sénat,

A. considérant que le football – et le sport en général – est un moyen accessible et efficace pour promouvoir des valeurs positives et émancipatrices ;

B. vu le rapport « *Traite des êtres humains dans le sport* » fait au nom de la sous-commission « *Traite des êtres humains* » à la commission de l'Intérieur et des Affaires administratives du Sénat (doc. Sénat, n° 2-1132/1, p. 37) ;

C. vu le Code d'Éthique 2018 de la FIFA ;

D. vu le Livre blanc sur le sport de la Commission européenne, COM(2007) 391, du 11 juillet 2007 ;

E. vu la loi du 7 mai 1999 sur les jeux de hasard, les paris, les établissements de jeux de hasard et la protection des joueurs ;

F. vu la création, en 2010, du point de contact concernant la fraude sportive et la création de la cellule anti-fraude qui fait partie de la police et de la Commission des jeux de hasard ;

G. vu les résultats de l'analyse des banques et des trusts réalisée en 2016 par la Banque néerlandaise en vue d'identifier les risques pour l'intégrité lors des transactions et parmi les clients du monde du football, et vu les recommandations claires qui en ont résulté ;

H. vu le rôle de vigilance que les institutions financières assument dans la lutte contre le blanchiment d'argent et d'autres risques pour l'intégrité dans le cadre du football ;

I. vu le risque plus élevé pour l'intégrité dans le monde du football ;

J. considérant le Plan en quatre axes du gouvernement fédéral du 22 octobre 2018, qui reprend notamment : la régulation des conditions des ruptures des contrats, une meilleure clarté de la comptabilité des agents, une meilleure gestion des conflits d'intérêts, et la création d'un Institut,

Vraagt aan de verschillende regeringen van ons land om :

1) gezamenlijk opdracht te geven aan de Autoriteit voor financiële diensten en markten (FSMA), bijgestaan door de Cel voor financiële informatieverwerking (CFI) om de integriteitsrisico's zoals witwaspraktijken, matchfixing, geheime commissies, mensenhandel en belastingontduiking gedetailleerd in kaart te brengen voor de financiële sector met het oog op hun omgang met de voetbalsector alsook na te gaan hoe de banken en andere financiële tussenpersonen hun taken als poortwachter beter kunnen uitoefenen ten aanzien van de voetbalsector en hierover te rapporteren aan het parlement ;

2) eenmaal de risico's in kaart werden gebracht en eenmaal de individuele doorlichting van elke instelling is afgerond, in een tweede fase concrete aanbevelingen ten aanzien van de financiële sector te laten formuleren door de FSMA ,

3) de maatregelen te nemen om de vier pijlers van het Plan van de minister van Middenstand, Zelfstandigen, KMO's, Landbouw en Maatschappelijke Integratie van 22 oktober 2018 uit te voeren.

22 oktober 2018.

Lionel BAJART
Anne BARZIN.
Jean-Jacques DE GUCHT.
Gilles MOUYARD.
Rik DAEMS.
Yves EVRARD.

Demande aux différents gouvernements de notre pays :

1) de demander conjointement à l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA), assistée par la Cellule de traitement des informations financières (CTIF), d'analyser en détail les risques pour l'intégrité, tels que le blanchiment d'argent, le trucage de matches, l'octroi de commissions secrètes, la traite des êtres humains et l'évasion fiscale, auxquels le secteur financier est exposé eu égard à ses contacts avec le monde du football, et d'examiner aussi comment les banques et d'autres intermédiaires financiers peuvent assumer plus efficacement leur rôle de vigilance du secteur du football et en rendre compte au Parlement ;

2) de demander à la FSMA, une fois que les risques ont été visualisés et que l'analyse individuelle de chaque institution est terminée, de formuler des recommandations concrètes à l'intention du secteur financier ;

3) de mettre en place des mesures permettant d'exécuter le Plan en quatre axes du ministre des Classes moyennes, des Indépendants, des PME, de l'Agriculture et de l'Intégration sociale du 22 octobre 2018.

Le 22 octobre 2018.