

# Table of contents

<b>Introduction</b>	7
Veerle COLAERT and Françoise TULKENS	
<b>Rapport introductif: sources des droits de l’homme et portée au plan national</b>	11
Eric DAVID	
I. Notion et sources des droits de l’homme	11
II. Portée juridique des droits humains dans l’ordre juridique interne des États	15
A. L’opposabilité des droits humains aux États	16
B. Le caractère directement applicable des droits humains	16
C. L’existence de mécanismes protecteurs	18
D. La sanction des violations des droits humains	20
<b>International Financing Institutions’ Compliance with Human Rights Law</b>	21
Valentijn DE BOE and Esther THEYSKENS	
I. Introduction	21
II. Applicability of International Human Rights Law to the World Bank and the IMF	22
A. The World Bank and the IMF’s Own View	22
B. Legal Arguments against the IFIs’ Current Position	24
III. The Current Place of Human Rights within the Operations of the World Bank and the IMF	26
A. The World Bank	26
B. The IMF	28
IV. Remedies in Relation to Human Rights Violations by IFIs	29
A. International Standards on Remedies	29
B. Current Available Mechanisms in IFIs	31
V. Conclusion	33

**Financial Sanctions, Freezing of Assets and Human Rights: an Impossible Equation?** 35

Aurore MARCHAND

- I. The Principle of Judicial Review of Financial Sanctions 37
  - A. The Legislative Framework and the Implementation of Financial Sanctions 37
  - B. The Power of Judicial Review (*l'office du juge*) in Financial Sanctions Issues 40
- II. Scope and Intensity of Judicial Review of Economic Sanctions against Fundamental Rights 45
  - A. The Respect of Fundamental Procedural Rights 46
  - B. The Respect of Fundamental Rights 49

**Do Not Kick Them While They Are Down  
Vulture Funds in Private International Law** 53

Geert VAN CALSTER

- I. The Belgian Act of 12 July 2015: a Framework for the Analysis 54
- II. An Overview of Mechanisms to Address Vulture Funds in Private International Law 55
  - A. Jurisdiction 56
  - B. “Governing” Law 59
  - C. Recognition and Enforcement 63
- III. Distinguishing the “Vultures” from the Mere “Funds”. The Need for Definition and the Challenge of Process-based Legal Discipline 66
- IV. Conclusion 67

**Respecteren van mensenrechten: implementatie en operationele uitdagingen bij financiële instellingen** 69

Tom VAN DEN BERGHE

- I. Duurzaam bankieren 69
- II. Referentiekader 70
- III. Benadering 73
- IV. Domeinen 74
- V. Due diligence 76
- VI. België 79
- VII. Uitdagingen 80
  - A. Toepassing op financiële instellingen 80
  - B. Verantwoordelijkheid en invloed 81
  - C. Mededingingsrecht 82
  - D. Gebrek aan expertise en informatie 82

<b>L'utilisation des nouvelles technologies par le secteur financier face au droit à la vie privée et à la protection des données</b>	85
Cécile DE TERWANGNE	
<b>I. Introduction</b>	85
<b>II. Notions principales et champ d'application</b>	86
A. Donnée à caractère personnel	86
B. Traitement de données	88
C. Champ d'application matériel	89
D. Champ d'application territorial	89
<b>III. Les principes fondamentaux de la loi</b>	91
A. Le principe de loyauté	92
B. Le principe de finalité	92
C. Le principe de proportionnalité	98
D. La qualité des données	101
<b>IV. Les données sensibles</b>	102
A. Des données interdites...	103
B. ... sauf dans certains cas très spécifiques	103
C. Des garanties supplémentaires	103
<b>V. Les droits de la personne concernée</b>	104
A. Le droit à l'information	104
B. Le droit d'accès	105
C. Le droit de rectification et d'effacement/le droit à l'oubli	108
D. Le droit d'opposition	108
E. Le droit de ne pas être soumis à une décision automatisée	109
F. Un nouveau droit à venir : droit à la portabilité des données	110
G. Les recours en cas de difficulté à faire respecter ses droits	110
<b>VI. Les obligations du responsable du traitement</b>	111
A. Assurer la transparence du traitement de données : le devoir d'information	111
B. Obligations de confidentialité et de sécurité	112
<b>VII. Transferts de données vers l'étranger</b>	114
A. Transfert de données personnelles vers un État membre de l'Union européenne	114
B. Transfert de données personnelles hors de l'Union européenne	114
 <b>Towards a New Monetary World System of a More Altruistic Nature</b>	 117
Koen BYTTEBIER	
 <b>Settlement Agreements in Criminal Cases</b>	 133
Tom BAUWENS and Ludo CORNELIS	
<b>I. Introduction</b>	133
<b>II. Is that Justice? Well, it is Law. Alternative Settlements in Criminal Procedure: Articles 216 and 216bis BCC</b>	134
<b>III. At What Expense White-collar Crime is Going to Save Public Finance?</b>	138
 ANTHEMIS	 185

<b>Les pouvoirs d’investigation et de sanction en matière financière dans le Code de droit économique à l’épreuve des droits de l’homme</b>	149
Pierre DE PAUW et François TULKENS	
<b>I. Introduction</b>	149
<b>II. Le Code de droit économique et les services financiers</b>	151
A. Le Livre XV du Code de droit économique	151
B. Le Livre VI du Code de droit économique	153
<b>III. Les pouvoirs d’investigation et de sanction des autorités de contrôle</b>	156
A. L’articulation des compétences entre la DGIE et la FSMA	156
B. Les pouvoirs d’investigation des autorités de contrôle	158
C. Les pouvoirs d’injonction et de sanction des autorités de contrôle	163
<b>IV. Questions particulières relatives aux droits de l’homme</b>	169
A. Application du principe <i>non bis in idem</i>	169
B. Le droit au silence	174
C. L’inviolabilité de principe du domicile	177
D. La force probante particulière des procès-verbaux des agents de la DGIE	180
<b>V. Conclusion</b>	181