

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

30 avril 2013

PROJET DE LOI
portant des dispositions urgentes en matière
de lutte contre la fraude

AMENDEMENTS

N° 1 DE M. VAN DER MAELEN ET CONSORTS

Art. 6/1 (*nouveau*)

Dans le titre 2, insérer un article 6/1, rédigé comme suit:

“Art. 6/1. À l'article 36 de la même loi, inséré par la loi du 18 janvier 2010, au premier alinéa, les mots “articles 20, 23 à 28, et 31” sont remplacés par les mots “articles 20, 21, 23 à 28, et 31”.

JUSTIFICATION

La loi-programme du 29 mars 2012 a modifié l'article 21 de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme. Dorénavant, les commerçants et les prestataires de services doivent porter le non-respect de l'interdiction de paiement en espèces (y compris les tentatives de paiement en espèces) de plus de 5 000 EUR (3 000 EUR à

Document précédent:

Doc 53 **2763/ (2012/2013)**:
001: Projet de loi.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

30 april 2013

WETSONTWERP
houdende dringende bepalingen inzake
fraudebestrijding

AMENDEMENTEN

Nr. 1 VAN DE HEER VAN DER MAELEN c.s.

Art. 6/1 (*nieuw*)

In titel 2, een artikel 6/1 invoegen, luidende:

“Art. 6/1. In artikel 36 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 18 januari 2010, in het eerste lid, worden de woorden “artikelen 20, 23 tot 28, en 31” vervangen door de woorden “artikelen 20, 21, 23 tot 28, en 31”.

VERANTWOORDING

De programmawet van 29 maart 2012 wijzigde artikel 21 van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Voortaan moeten handelaars en dienstverstrekkers de niet-naleving van het verbod van betaling in contanten (met inbegrip van pogingen tot betalingen in contanten) van meer dan 5 000 euro

Voorgaand document:

Doc 53 **2763/ (2012/2013)**:
001: Wetsontwerp.

partir du 1^{er} janvier 2014) à la connaissance de la CTIF. Cette dernière obligation n'est pas encore entrée en vigueur (un arrêté royal doit encore désigner les secteurs (commerçants et prestataires de services) qui seront obligés d'informer la CTIF. Ils seront désignés sur la base d'une analyse de risque en concertation avec les secteurs concernés et après avis de la CTIF.

Bien qu'à la CTIF des mesures de protection sont en vigueur depuis de nombreuses années afin de garantir l'anonymat des déclarants en cas de transmission d'informations par la CTIF, la garantie d'anonymat a été inscrite dans la loi de 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme.

L'article 36 de la loi du 11 janvier 1993 dispose que "dans l'hypothèse où la Cellule de traitement des informations financières fait une communication au procureur du Roi, au procureur fédéral ou autorités visées aux articles 35, § 2, les notifications visées aux articles 20, 23 à 28 et 31, et les renseignements complémentaires visés à l'article 33 ne font pas partie du dossier, afin de préserver l'anonymat de leurs auteurs.

Préalablement à l'entrée en vigueur de l'obligation d'information dans le chef des commerçants et des prestataires de services en ce qui concerne le non-respect de l'interdiction de paiement en espèces, comme prévu à l'article 21 de la loi 11 janvier 1993, il est indiqué de reprendre dans l'article 36, le renvoi à l'article 21.

N° 2 DE M. VANDEPUT ET MME WOUTERS

Art. 1^{er}/1 (*nouveau*)

Dans le titre 2, insérer un article 1^{er}/1 rédigé comme suit:

"Art. 1^{er}/1. Dans l'article 2, § 1^{er}, 3^o, de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, remplacé par la loi du 18 janvier 2010, les mots "La Poste De Post" sont remplacés par le mot "bpost"."

(3 000 euro vanaf 1 januari 2014) ter kennis brengen van de CFI. Deze laatste verplichting is nog niet in werking getreden (een KB moet de sectoren nog aanwijzen (handelaars en dienstverstrekkers) die meldingsplicht hebben bij de CFI). Deze zullen worden aangeduid op basis van een risicoanalyse, in overleg met de branche en na advies van de Cel voor financiële informatieverwerking.

Niettegenstaande er bij de CFI sinds vele jaren beschermingsmaatregelen van kracht zijn om de anonimiteit van de melders te garanderen in geval van doormelding door de CFI, werd de garantie op anonimiteit wettelijke vastgelegd door de wet van 18 januari 2010 tot wijziging van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Artikel 36 van deze laatste wet bepaalt dat "in het geval dat de CFI een mededeling doet aan de procureur des konings of aan de federale procureur of aan de bij artikel 35, § 2, bedoelde overheden maken de bij de artikelen 20, 23 tot 28, en 31 bedoelde kennisgevingen en de bij artikel 33 bedoelde bijkomende informatie geen deel uit van het dossier, teneinde de anonimiteit van zijn auteurs te beschermen."

Voorafgaand aan de inwerkingtreding van de meldingsplicht voor handelaars en dienstverstrekkers inzake de niet-naleving van het verbod van de betaling in contanten, als bepaald in artikel 21 van de wet van 11 januari 1993, is het aangewezen de verwijzing naar artikel 21 op te nemen in artikel 36.

Dirk VAN DER MAELEN (sp.a)
Luk VAN BIESEN (Open Vld)
Bercy SLEGERS (CD&V)
Christiane VIENNE (PS)
Olivier DESTREBECQ (MR)

Nr. 2 VAN DE HEER VANDEPUT EN MEVROUW WOUTERS

Art. 1/1 (*nieuw*)

In titel 2 een artikel 1/1 invoegen, luidende:

"Art. 1/1. In artikel 2, § 1, 3^o van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, vervangen bij de wet van 18 januari 2010, worden de woorden "De Post" vervangen door het woord "bpost"."

JUSTIFICATION

Alors que le contrôle et l'autorité de contrôle du respect de la législation relative à la prévention du blanchiment de capitaux par bpost en ce qui concerne ses services financiers postaux a encore fait l'objet de longues discussions lors de la commission du 6 juillet 2011 à l'occasion de l'examen de la loi du 16 novembre 2011, l'ancienne dénomination "La Poste" n'a pas été remplacée par "bpost". L'article 130 de la loi du 21 mars 1991 portant réforme de certaines entreprises publiques économiques l'impose cependant.

N° 3 DE M. VANDEPUT ET MME WOUTERS

Art. 2/1 (*nouveau*)

Insérer un article 2/1 rédigé comme suit:

"Art. 2/1. Dans l'article 20, alinéa 2, de la même loi, modifié en dernier lieu et renuméroté par la loi du 18 janvier 2010, les mots "la disposition précédente" sont remplacés par les mots "l'alinéa 1^{er}"."

JUSTIFICATION

La formulation "la disposition précédente" utilisée pour le renvoi manque de clarté sur le plan légistique. En effet, la disposition précédente peut porter tant sur l'alinéa 1^{er} que sur l'article précédent. L'article 4 fait également en sorte que la version néerlandaise de l'article 21, alinéa 2, de la loi du 11 janvier 1993 ne soit plus formulée au plus-que-parfait.

N° 4 DE M. VANDEPUT ET MME WOUTERS

Art. 5/1 (*nouveau*)

Insérer un article 5/1 rédigé comme suit:

"Art. 5/1. Dans l'article 36 de la même loi, inséré par la loi du 18 janvier 2010, les mots "aux articles 20, 23 à 28 et 31" sont remplacés par les mots "aux articles 20, 21, 23 à 28 et 31"."

JUSTIFICATION

Cet article insère la référence à l'article 21 dans l'article 36 de la loi du 11 janvier 1993 afin que les commerçants et les prestataires de services soumis à une obligation d'information bénéficient, eux aussi, de la garantie légale de protection de l'anonymat prévue par cette disposition.

VERANTWOORDING

Hoewel de controle en het toezichtorgaan op de naleving van de preventieve witwaswetgeving door bpost wat betreft haar financiële postdiensten nog uitvoerig ter sprake is gekomen in de commissie van 6 juli 2011 naar aanleiding van de wet van 16 november 2011 werd de oude benaming "De Post" door "bpost" niet vervangen. Artikel 130 van de wet van 21 maart 1991 betreffende de hervorming van sommige economische overheidsbedrijven schrijft dit evenwel voor.

Nr. 3 VAN DE HEER VANDEPUT EN MEVROUW WOUTERS

Art. 2/1 (*nieuw*)

Een artikel 2/1 invoegen, luidende:

"Art. 2/1. In artikel 20, tweede lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd en vernummerd bij de wet van 18 januari 2010, worden de woorden "voornoemde bepaling" vervangen door de woorden "het eerste lid"."

VERANTWOORDING

De gehanteerde verwijzing met de woorden "voornoemde bepaling" is schrijftaal die leidt tot legistische onduidelijkheid. Immers, de voornoemde bepaling kan zowel slaan op het eerste lid of het vorige artikel. Artikel 4 vermijdt tevens dat in artikel 21, tweede lid, van de wet van 11 januari 1993 de overtreding in de voltooid verleden tijd wordt geformuleerd.

Nr. 4 VAN DE HEER VANDEPUT EN MEVROUW WOUTERS

Art. 5/1 (*nieuw*)

Een artikel 5/1 invoegen, luidende:

"Art. 5/1. In artikel 36 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 18 januari 2010, worden de woorden "artikelen 20, 23 tot 28 en 31" vervangen door de woorden "artikelen, 20, 21, 23 tot 28 en 31"."

VERANTWOORDING

Dit artikel neemt de verwijzing naar artikel 21 op in artikel 36 van de wet van 11 januari 1993 zodat ook handelaars en dienstverstrekkers die meldingsplichtig worden, de wettelijke bescherming op anonimiteit door deze laatste bepaling verkrijgen.

N° 5 DE M. VANDEPUT ET MME WOUTERS

Art. 6

Remplacer cet article par ce qui suit:

“Art. 6. Dans l'article 41 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 29 mars 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“Les infractions aux dispositions de l'article 21, alinéa 1^{er}, sont punies d'une amende de 250 à 225 000 euros. Cette amende ne peut néanmoins pas excéder 10 % des sommes indûment réglées en espèces. L'amende est due par le commerçant ou le prestataire de services, à moins qu'il ne soit tenu, conformément à l'article 21, d'informer la Cellule de traitement des informations financières du non-respect de l'article 21, alinéa 1^{er} ou 2. Dans ce dernier cas, l'amende est due par le cocontractant. Si le commerçant ou le prestataire de services ne respecte pas l'article 21, alinéa 3, il est solidairement responsable du paiement de l'amende.”;

2° dans l'alinéa 2, les mots “, alinéa 1^{er},” sont abrogés.”.

JUSTIFICATION

Cet article modifie la sanction infligée en cas de non-respect de l'interdiction de paiement en espèces afin que les commerçants et les prestataires de services soumis à l'obligation d'information ne soient plus forcés par la loi de s'accuser eux-mêmes d'une infraction pénale.

Les commerçants et les prestataires de services qui ne sont pas soumis à l'obligation d'information sont redevables eux-mêmes de l'amende. À partir du moment où ils sont soumis à l'obligation d'information par arrêté royal, l'amende est due par le(s) cocontractant(s) du commerçant ou du prestataire de services. Le commerçant ou le prestataire de services est cependant solidairement responsable du paiement de l'amende s'il omet d'informer la CTIF de l'infraction à l'interdiction de payer en espèces.

Nr. 5 VAN DE HEER VANDEPUT EN MEVROUW WOUTERS

Art. 6

Dit artikel vervangen als volgt:

“Art. 6. In artikel 41 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 29 maart 2012, worden volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“De overtredingen van de bepalingen van artikel 21 worden gestraft met een geldboete van 250 tot 225 000 euro. Evenwel mag deze geldboete niet meer bedragen dan 10 % van de ten onrechte in contanten betaalde sommen. De geldboete is verschuldigd door de handelaar of dienstverstrekker tenzij hij verplicht is overeenkomstig artikel 21 de niet-naleving van artikel 21, eerste lid of tweede lid, ter kennis te brengen van de Cel voor financiële informatieverwerking. In dit laatste geval is de geldboete verschuldigd door de medecontractant. Indien de handelaar of dienstverstrekker artikel 21, derde lid, niet naleeft, is hij hoofdelijk aansprakelijk voor de betaling van de geldboete.”;

2° in het tweede lid worden de woorden “, eerste lid,” opgeheven.”.

VERANTWOORDING

Dit artikel wijzigt de bestraffing bij niet-naleving van het verbod op betaling in contanten zodat handelaars en dienstverstrekkers die meldingsplichtig worden niet langer bij wet gedwongen worden zichzelf te beschuldigen van een strafrechtelijk misdrijf.

Indien handelaars en dienstverstrekkers niet meldingsplichtig zijn, is de geldboete verschuldigd door henzelf. Zodra zij bij koninklijk besluit worden onderworpen aan de meldingsplicht is de geldboete verschuldigd door de medecontractant(en) van de handelaar of dienstverstrekker. De handelaar of dienstverstrekker wordt evenwel hoofdelijk aansprakelijk voor de geldboete indien hij nalaat de overtreding van het verbod op betaling in contanten te melden aan de CFI.

Steven VANDEPUT (N-VA)
Veerle WOUTERS (N-VA)