

**Belgische Kamer
van Volksvertegenwoordigers**

GEWONE ZITTING 1997-1998 (*)

28 JANUARI 1998

WETSONTWERP

**tot wijziging van de wet van 11 januari
1993 tot voorkoming van het gebruik
van het financiële stelsel voor het
witwassen van geld**

AMENDEMENTEN

N° 1 VAN DE REGERING

Art. 12bis (nieuw)

**Een artikel 12bis (nieuw) invoegen, luidend
als volgt :**

« Art. 12bis. — Een artikel 10bis wordt in dezelfde wet ingevoegd, luidend als volgt :

« Art. 10bis. — Wanneer een notariële akte een verrichting vaststelt waarvan de som 25 000 Ecus of meer bedraagt, moet de betaling van deze som gebeuren door middel van een overschrijving of cheque. De notaris moet in de akte het nummer van de financiële rekening vermelden waarlangs het bedrag overgedragen werd of zal worden. », ».

Zie :

- 1335 - 97 / 98 :
— N° 1 : Wetsontwerp.

(*) Vierde zitting van de 49° zittingsperiode.

**Chambre des Représentants
de Belgique**

SESSION ORDINAIRE 1997-1998 (*)

28 JANVIER 1998

PROJET DE LOI

**modifiant la loi du 11 janvier 1993
relative à la prévention de l'utilisation
du système financier aux fins du
blanchiment de capitaux**

AMENDEMENTS

N° 1 DU GOUVERNEMENT

Art. 12bis (nouveau)

**Insérer un article 12bis (nouveau), rédigé
comme suit :**

« Art. 12bis. — Un article 10bis, rédigé comme suit, est inséré dans la même loi :

« Art. 10bis. — Lorsqu'un acte notarié constate une opération dont le montant atteint ou excède 25 000 Ecus, le paiement de ce montant doit être réalisé au moyen d'un virement ou d'un chèque. Le notaire doit préciser dans l'acte le numéro de compte financier par le débit duquel la somme a été ou sera transférée. », ».

Voir :

- 1335 - 97 / 98 :
— N° 1 : Projet de loi.

(*) Quatrième session de la 49° législature.

N^r 2 VAN DE REGERING

Art. 25 (*nieuw*)

Een artikel 25 (*nieuw*) invoegen, luidend als volgt :

« Art. 25. — In artikel 139, eerste lid, 1^o, en tweede lid van de wet van 6 april 1995 inzake de secundaire markten, het statuut van het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs, worden de woorden « artikel 137, tweede lid, » vervangen door de woorden « de artikelen 137, tweede lid en 139bis, tweede lid, ». ».

N^r 3 VAN DE REGERING

Art. 26 (*nieuw*)

Een artikel 26 (*nieuw*) invoegen, luidend als volgt :

« Art. 26. — Een artikel 139bis wordt in dezelfde wet ingevoegd, luidend als volgt :

« Art. 139bis. — Onverminderd artikel 4 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van het toezicht op kredietinstellingen, zijn enkel de volgende personen en instellingen gerechtigd om in België beroepshalve tegen vergoeding aan het publiek diensten inzake geldoverdrachten te verlenen of aan te bieden :

1^o de Nationale Bank van België, het herdisconteerings- en Waarborginstituut en De Post;

2^o de in België krachtens de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen werkzame kredietinstellingen;

3^o de Belgische beleggingsondernemingen;

4^o de in België krachtens boek II, titels III en IV, werkzame buitenlandse beleggingsondernemingen;

5^o de personen geregistreerd krachtens artikel 139.

Voor de toepassing van deze bepaling wordt verstaan onder diensten van geldoverdrachten de dienstverlening waarbij een bemiddelaar op instructie van zijn cliënt een geldsom overmaakt aan een door deze cliënt aangewezen begunstigde, met uitsluiting van de diensten van uitgifte, beheer of verdeling van als betaalinstrument gebruikte kaarten, ongeacht hun vorm.

Deze bepaling is niet van toepassing op instellingen die een stelsel voor de verrekening van betalingen of van financiële instrumenten beheren. Deze bepaling is evenmin van toepassing op de bewakingsondernemingen die diensten van toezicht op en bescherming bij vervoer van goederen leveren. ». ».

N^o 2 DU GOUVERNEMENT

Art. 25 (*nouveau*)

Insérer un article 25 (*nouveau*), rédigé comme suit :

« Art. 25. — A l'article 139, alinéa 1^{er}, 1^o, et alinéa 2, de la loi du 6 avril 1995 relative aux marchés secondaires, au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements, les mots « à l'article 137, alinéa 2 » sont remplacés par les mots « aux articles 137, alinéa 2, et 139bis, alinéa 2 ». ».

N^o 3 DU GOUVERNEMENT

Art. 26 (*nouveau*)

Insérer un article 26 (*nouveau*), rédigé comme suit :

« Art. 26. — Un article 139bis, rédigé comme suit, est inséré dans la même loi :

« Art. 139bis. — Sans préjudice de l'article 4 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, sont seuls habilités à fournir et à offrir au public à titre professionnel en Belgique, moyennant rémunération, des services de transferts de fonds :

1^o la Banque nationale de Belgique, l'Institut de réescompte et de garantie et La Poste;

2^o les établissements de crédit opérant en Belgique en vertu de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

3^o les entreprises d'investissement belges;

4^o les entreprises d'investissement étrangères opérant en Belgique en vertu du livre II, titres III et IV;

5^o les personnes enregistrées en vertu de l'article 139.

Pour l'application de la présente disposition, il y a lieu d'entendre par services de transferts de fonds, la prestation de services consistant pour un intermédiaire à transférer, sur les instructions de son client, une somme d'argent à un bénéficiaire désigné par ce client.

Cette disposition ne s'applique pas aux établissements chargés de la compensation ou du règlement de paiements ou d'opérations financières, dont les établissements de crédit sont membres ou auxquelles ils ont directement ou indirectement accès. Cette disposition ne s'applique pas davantage aux entreprises de gardiennage fournissant des services de surveillance et de protection de transport de biens. ». ».

N^o 4 VAN DE REGERING

Art. 27

Een artikel 27 (nieuw) invoegen, luidend als volgt :

« Art. 27. — Artikel 148, § 4, van dezelfde wet wordt aangevuld als volgt :

« 13^o wie zich niet conformeert aan artikel 139bis. ».

VERANTWOORDING

Art. 12bis

Deze bepaling legt de betaling bij overschrijving of cheque op van elke verrichting vastgesteld bij notariële akte wanneer het bedrag 25 000 Ecus bereikt of overschrijdt. Zij is geïnspireerd op artikel 29bis, lid 5, van de gecoördineerde wetten op de handelsvennootschappen met betrekking tot de inbreng in naamloze vennootschappen. Ze strekt ertoe de betaling in speciën uit te sluiten voor verrichtingen met betrekking tot belangrijke bedragen, en maakt zo de toepassing van de bepalingen van de wet van 11 januari 1993 die betrekking hebben op de financiële instellingen, van toepassing. Het EMI heeft op 10 juli 1997 een advies gewezen volgens hetwelk de beperkingen op het betalingsverkeer met het oog op het bestrijden van het witwassen niet onverenigbaar zijn met de beginselen op Europees niveau en meerbepaald met artikel 1091 (4) van het Verdrag dat uitdrukkelijk de mogelijkheid voorziet in het algemeen belang zulke beperkingen op te leggen.

Art. 25, 26 en 27

Moderne communicatiemiddelen hebben geleid tot de ontwikkeling van nieuwe vormen van vaak grensoverschrijdende geldoverdrachten. Dergelijke methodes kenmerken zich door de tussenkomst van tussenpersonen die deel uitmaken van een correspondentennet en die aan hun cliënten aanbieden om contanten ogenblikkelijk aan een correspondent wereldwijd over te maken, die deze dan op zijn beurt ter beschikking stelt van een door de cliënt aangewezen begunstigde. De meeste gebruikers van deze geldoverdrachten zijn reizigers, in het buitenland verblijvende studenten en buitenlandse werknemers die geld aan hun familie overmaken in hun land van herkomst. Deze dienstverlening wordt in België onder meer aangeboden via de wisselkantoren als aanvulling op hun hoofdactiviteit. In het kader van de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld is het van wezenlijk belang dat bij deze verrichtingen de verplichtingen inzake cliëntenidentificatie en het onderkennen van witwaspraktijken worden nageleefd, zoniet wordt het volledige dispositief terzake uitgehold. De gespecialiseerde internationale organisatie *Groupe d'Action Financière* (GAFI) heeft in dit verband de aandacht gevestigd op het belang van de naleving van de maatregelen in de strijd tegen het witwassen, met betrekking tot de plaatselijke vertegenwoordigers van systemen van elektronische geldtransfers (GAFI-VI, jaarverslag, 1994-1995, n^o 82 en het verslag van de expertengroep van GAFI-VIII over de witwastypologieën, n^{rs} 27 en 28). Ook de richtlijn 91/308/EEG

N^o 4 DU GOUVERNEMENT

Art. 27

Insérer un article 27 (nouveau), rédigé comme suit :

« Art. 27. — L'article 148, § 4, de la même loi est complété comme suit :

« 13^o ceux qui ne se conforment pas à l'article 139bis. ».

JUSTIFICATION

Art. 12bis

Cet article impose le paiement par virement ou par chèque de toute opération constatée par acte notarié, lorsque le montant atteint ou excède 25 000 Ecus. Il s'inspire de l'article 29bis, alinéa 5, des lois coordonnées sur les sociétés commerciales, relatif aux apports dans les sociétés anonymes. Il vise à supprimer le paiement en espèces de ces opérations dont le montant est important, tout en permettant l'application des dispositions de la loi du 11 janvier 1993 qui concernent les organismes financiers. Le FMI a rendu, à cet égard, un avis le 10 juillet 1997 selon lequel les restrictions établies à la circulation de la monnaie fiduciaire en vue de prévenir le blanchiment de capitaux ne sont pas incompatibles avec les principes qui ont été établis au niveau de l'Union européenne et plus précisément avec l'article 1091 (4) du Traité qui prévoit explicitement la possibilité d'introduire de telles restrictions pour des raisons d'utilité publique.

Art. 25, 26 et 27

Les moyens de communication modernes ont entraîné le développement de nouvelles formes de transferts de fonds souvent transfrontaliers. De telles méthodes sont typiquement basées sur l'intervention d'intermédiaires qui font partie d'un réseau de correspondants et qui proposent à leurs clients de transférer des espèces instantanément à un correspondant dans le monde, qui les mettra à la disposition d'un bénéficiaire désigné par le client. Parmi les utilisateurs les plus fréquents de ces transferts de fonds, l'on peut citer les voyageurs, les étudiants résidant à l'étranger et les travailleurs étrangers qui envoient de l'argent à leur famille dans leur pays d'origine. Ces services sont offerts en Belgique notamment par les bureaux de change, en complément de leur activité principale. Dans le cadre de la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux, il est essentiel que lors de ces opérations, les obligations d'identification des clients et de détection des pratiques de blanchiment soient respectées. Leur non-respect minerait en effet entièrement le dispositif prévu en la matière. L'organisation internationale spécialisée, le GAFI, a à cet égard attiré l'attention sur l'importance du respect des mesures de lutte contre le blanchiment, en ce qui concerne les représentants locaux des systèmes de transferts électroniques de fonds (GAFI-VI, Rapport annuel 1994-1995, n^o 82). La directive 91/308/CEE relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux engage elle aussi les Etats membres à appliquer les mesures de lutte

tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld noopt tot de toepassing van de maatregelen ter bestrijding van witwassen op financiële ondernemingen met als hoofdbedrijf betalingsverrichtingen (« *money transmission services* »). Deskundigen die door de Commissie juridische zaken en rechten van de burger van het Europees Parlement werden gehoord, hebben het trouwens als een tekortkoming aangemerkt dat in de financiële sector een grijze zone van ondernemingen is ontstaan die geld zonder verdere controle kunnen ontvangen en na betalingsopdracht per fax naar alle delen van de wereld kunnen overmaken, waar het geld dan nog dezelfde dag kan worden opgenomen; dergelijke activiteit moet worden onderworpen aan toezicht, want anders blijven alle bepalingen van de richtlijn uiteindelijk dode letter (EP, Zittingsstukken Verslag over de eerste verslaggeving van de Commissie over de toepassing van richtlijn 91/308, PE 212.248/def./blz. 14). Deze doelstelling wordt bereikt indien in België enkel aan de Belgische witwasreglementering onderworpen ondernemingen diensten van geldoverdracht aan cliënten mogen aanbieden. Dit is het voorwerp van artikel 29 dat in dit verband de wet van 6 april 1995 aanvult. De niet-naleving van deze bepaling wordt strafrechtelijk beteugeld krachtens artikel 30. Enkel de personen die deze diensten rechtstreeks aan het publiek aanbieden of verstrekken zijn gevisieerd, met uitsluiting van beheerders van betalingssystemen of effectencompensatiestelsels. Het is onverschillig hoe de cliënt bij geldoverdrachten zijn betaling verricht : dit kan in contanten zijn of met cheques of met gebruik van een krediet- of betaalkaart. De emitten, beheerders of verdelers van als betaalinstrument gebruikte kaarten, ongeacht hun vorm, vallen echter niet onder deze regelgeving.

Voor ondernemingen die zich uitsluitend wensen te richten op de dienstverlening van geldoverdrachten ten behoeve van het publiek zal zich het statuut van wisselkantoor opdringen, ook al verrichten ze voor het overige geen contante deviezenverrichtingen in baar geld. Om deze toestand te regelen, past artikel 29 artikel 139 van de wet van 6 april 1995 aan. Overeenkomstig de bankrichtlijnen en artikel 4 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen mogen wisselkantoren die geldoverdrachten uitvoeren geen terugbetaalbare gelden van het publiek ontvangen, noch hiervoor op het publiek een beroep doen.

*De Vice-Eerste Minister
en Minister van Financiën,*

Ph. MAYSTADT

contre le blanchiment aux organismes financiers dont l'activité principale consiste en opérations de paiement (« *money transmission services* »). Des experts entendus par la commission juridique et des droits des citoyens, au sein du Parlement européen, ont d'ailleurs critiqué le fait qu'un marché occulte ait fini par se constituer dans les opérations de transfert de fonds, les institutions recevant des fonds sans aucun contrôle et les transférant par fax, sur ordre, dans tous les continents où ils peuvent être retirés en liquide le jour même; ce type de transactions doit être soumis à un contrôle, faute de quoi les dispositions de la directive resteront lettre morte (PE, Documents de séance, Rapport sur le premier rapport de la Commission sur l'application de la directive 91/308, PE 212.248/déf., p. 15). Cet objectif sera atteint si sont seuls autorisés à fournir en Belgique des services de transferts de fonds aux clients les organismes soumis à la réglementation belge en matière de blanchiment. Tel est l'objet de l'article 29, qui complète à cette fin la loi du 6 avril 1995. Le non-respect de cette disposition est sanctionné pénalement en vertu de l'article 30. Seules sont visées les personnes qui offrent ces services au public de manière directe, à l'exclusion des gestionnaires de systèmes de paiement ou systèmes de compensation de titres. Peu importe la façon dont le client effectue son paiement lors d'un transfert de fonds : il peut s'effectuer au comptant, au moyen d'un chèque ou en utilisant une carte de crédit ou de paiement. Les émetteurs, gestionnaires ou distributeurs de cartes utilisées comme instrument de paiement, quelle que soit leur forme, ne tombent pas dans le champ d'application de ces dispositions.

Pour les entreprises qui souhaitent exclusivement fournir des services de transferts de fonds au public, le statut de bureau de change s'imposera, même si, pour le reste, elles n'effectuent pas d'opérations sur devises au comptant sous forme d'espèces. Pour régler cette situation, l'article 28 adapte l'article 139 de la loi du 6 avril 1995. Conformément aux directives bancaires et à l'article 4 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, les bureaux de change effectuant des transferts de fonds ne peuvent recevoir des fonds remboursables du public ni faire à cette fin appel au public.

*Le Vice Premier Ministre
et Ministre des Finances,*

Ph. MAYSTADT