

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

11 juni 2002

WETSVOORSTEL

**tot aanvulling van artikel 34 van de wet van
22 maart 1993 op het statuut van en het
toezicht op de kredietinstellingen**

(ingediend door de heren Claude Eerdeken, Thiery Giet en Charles Janssens)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

11 juin 2002

PROPOSITION DE LOI

**complétant l'article 34 de la loi du 22 mars
1993 relative au statut et au contrôle des
établissements de crédit**

(déposée par MM. Claude Eerdeken, Thiery Giet et Charles Janssens)

SAMENVATTING

Volgens artikel 34 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen kan de Commissie voor het Bank- en Financiewezen zich verzetten tegen de uitvoering van een project voor de opening in het buitenland van bijkantoren van een kredietinstelling bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de opening van een bijkantoor op de organisatie, de financiële positie of de controle van de kredietinstelling.

De indieners van dit wetsvoorstel wensen dit mechanisme aan te vullen door de Commissie voor het Bank- en Financiewezen ertoe te verplichten zich te verzetten tegen de opening van een bijkantoor van een in België werkzame kredietinstelling in een gebied of een Staat uit de door de Financiële Actiegroep Witwassen van Geld (FATF) opgestelde lijst van landen en gebieden die medewerking weigeren. Op die manier wensen zij uitvoering te geven aan de voorgestelde straffen tegen de landen en gebieden die geen medewerking verlenen, als geformuleerd in de «Verklaring van Parijs tegen het witwassen van geld» op de Conferentie van de Parlementen van de Europese Unie van 8 februari 2002.

RÉSUMÉ

L'article 34 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit permet à la Commission bancaire et financière de s'opposer à la réalisation d'un projet d'ouverture de succursales à l'étranger d'un établissement de crédit par décision motivée par les répercussions préjudiciables de l'ouverture de la succursale sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de l'établissement de crédit.

Les auteurs de la proposition entendent compléter ce mécanisme en obligeant la Commission bancaire et financière à s'opposer à l'ouverture d'une succursale d'un établissement de crédit opérant en Belgique dans un territoire ou un État figurant sur la liste des pays ou territoires non coopératifs établie par le Groupe d'action financière sur le blanchiment de capitaux (GAFI). Les auteurs de la proposition entendent ainsi donner suite aux propositions de sanctions contre les pays et territoires non coopératifs rédigées lors de la « Déclaration de Paris contre le blanchiment » de la Conférence des Parlements de l'Union européenne du 8 février 2002.

AGALEV-ECOLO	:	Anders gaan leven / Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
FN	:	Front National
MR	:	Mouvement Réformateur
PS	:	Parti socialiste
cdH	:	Centre démocrate Humaniste
SP.A	:	Socialistische Partij Anders
VLAAMS BLOK	:	Vlaams Blok
VLD	:	Vlaamse Liberalen en Democraten
VU&ID	:	Volksunie&ID21

Afkortingen bij de nummering van de publicaties :		Abréviations dans la numérotation des publications :	
DOC 50 0000/000 :	Parlementair document van de 50e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 50 0000/000 :	Document parlementaire de la 50e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA :	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA :	Questions et Réponses écrites
CRIV :	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (op wit papier, bevat ook de bijlagen)	CRIV :	Compte Rendu Intégral, avec à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (sur papier blanc, avec les annexes)
CRIV :	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (op groen papier)	CRIV :	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (sur papier vert)
CRABV :	Beknopt Verslag (op blauw papier)	CRABV :	Compte Rendu Analytique (sur papier bleu)
PLEN :	Plenum (witte kaft)	PLEN :	Séance plénière (couverture blanche)
COM :	Commissievergadering (beige kaft)	COM :	Réunion de commission (couverture beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers Bestellingen : Natieplein 2 1008 Brussel Tel. : 02/ 549 81 60 Fax : 02/549 82 74 www.deKamer.be e-mail : publicaties@deKamer.be	Publications officielles éditées par la Chambre des représentants Commandes : Place de la Nation 2 1008 Bruxelles Tél. : 02/ 549 81 60 Fax : 02/549 82 74 www.laChambre.be e-mail : publications@laChambre.be
--	---

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Artikel 34, derde lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen bepaalt dat de Commissie voor het Bank- en Financieuzen zich kan verzetten tegen de uitvoering van een project voor de opening in het buitenland van bijkantoren van een kredietinstelling bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de opening van een bijkantoor op de organisatie, de financiële positie of de controle van de kredietinstelling.

Dit wetsvoorstel strekt ertoe dat derde lid aan te vullen met een bepaling die de opening verbiedt van een bijkantoor van een in België werkzame kredietinstelling in een gebied of een Staat voorkomend op de door de Financiële Actiegroep Witwassen van Geld (FATF) opgestelde lijst van landen en gebieden die medewerking weigeren.

Die bepaling is opgenomen in de voorgestelde straffen tegen de landen en gebieden die niet meewerken, als geformuleerd in de «Verklaring van Parijs tegen het witwassen van geld» op de Conferentie van Parlementen van de Europese Unie van 8 februari 2002.

De FATF is immers betrokken bij een initiatief dat ertoe strekt de landen en gebieden die niet meewerken in de strijd tegen het witwassen, te identificeren.

Dit wetsvoorstel strekt ertoe het witwassen van geld en zware belastingfraude te bestrijden, aangezien die laatste het fundamentele beginsel schendt dat alle burgers gelijk zijn op het vlak van belastingen en ze tot concurrentievervalsing leidt ten nadele van personen en ondernemingen die de wet wél respecteren.

De belasting- en bankparadijzen krijgen steeds meer invloed in onze economie doordat ze de geldstromen van de illegale economie kanaliseren. De toegang tot die bankparadijzen is vandaag zo gemakkelijk geworden dat iedereen ervan kan profiteren en sommige *offshore*-centra zijn veranderd in ware financiële centra die deel uitmaken van het internationale financiële stelsel en het merendeel van producten en diensten aanbieden die beschikbaar zijn in de grote traditionele financiële centra.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

L'article 34, alinéa 3, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit dispose que la Commission bancaire et financière peut s'opposer à la réalisation d'un projet d'ouverture de succursales à l'étranger par décision motivée par les répercussions préjudiciables de l'ouverture de la succursale sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de l'établissement de crédit.

La présente proposition a pour objet de compléter cet alinéa 3 par une disposition interdisant l'ouverture d'une succursale d'un établissement de crédit opérant en Belgique dans un territoire ou un État qui figure sur la liste des pays ou territoires non coopératifs établie par le Groupe d'action financière sur le blanchiment de capitaux (GAFI).

Cette disposition figure dans les propositions de sanctions contre les pays et territoires non coopératifs qui ont été rédigées lors de la « Déclaration de Paris contre le blanchiment » de la Conférence des Parlements de l'Union européenne du 8 février 2002.

Le GAFI est, en effet, engagé dans une initiative ayant pour objet l'identification des pays et territoires non coopératifs dans la lutte contre le blanchiment.

L'objectif visé par cette proposition de loi est de combattre le blanchiment de capitaux et la grande fraude fiscale, cette dernière portant atteinte au principe fondamental de l'égalité des citoyens devant l'impôt et induisant des distorsions de concurrence au détriment des individus et des entreprises qui respectent la loi.

Les paradis fiscaux et bancaires occupent une place de plus en plus importante dans notre économie en canalisant les flux financiers de l'économie illicite. L'accès à ces paradis bancaires est actuellement devenu si facile que tout le monde peut en profiter, certains centres *off shore* s'étant transformés en véritables places financières qui font partie du système financier international et offrent la majorité des produits et services disponibles dans les grandes places traditionnelles de la finance.

Derhalve lijkt het gepast de in België werkzame bankinstellingen te verbieden bijkantoren te openen in een gebied of een Staat voorkomend op de door de FATF opgestelde lijst van landen of gebieden die geen medewerking verlenen.

Il paraît, dès lors, opportun d'interdire aux établissements bancaires opérant en Belgique l'ouverture de succursales dans un territoire ou un État qui figure sur la liste des pays ou territoires non coopératifs établie par le GAFI.

Claude EERDEKENS (PS)
Thierry GIET (PS)
Charles JANSSENS (PS)

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

Artikel 34, derde lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen wordt aangevuld als volgt:

«De Commissie voor het Bank- en Financiewezen verzet zich tegen de uitvoering van het project bij beslissing die is ingegeven door het feit dat het gebied of de Staat waarin de opening van het bijkantoor wordt gepland, voorkomt op de door de Financiële Actiegroep Witwassen van Geld opgestelde lijst met landen of gebieden die geen medewerking verlenen.»

31 mei 2002

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 la Constitution.

Art. 2

L'article 34, alinéa 3, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est complété comme suit :

« La Commission bancaire et financière s'oppose à la réalisation du projet par décision motivée du fait que le territoire ou l'État dans lequel l'ouverture de la succursale est projetée figure sur la liste des pays ou territoires non coopératifs établie par le Groupe d'action financière sur le blanchiment de capitaux.»

31 mai 2002

Claude EERDEKENS (PS)
Thierry GIET (PS)
Charles JANSSENS (PS)
Dirk VAN DER MAELEN (SP.A)
Peter VANVELTHOVEN (SP.A)