

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

13 juillet 2012

PROPOSITION 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
et du financement du terrorisme**

AVIS DE LA COUR DES COMPTES

Document précédent:

Doc 53 **2201/ (2011/2012):**

001: Proposition de loi de Mme Wouters et MM. Jambon et Vandeput.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

13 juli 2012

WETSVOORSTEL

**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**

ADVIES VAN HET REKENHOF

Voorgaand document:

Doc 53 **2201/ (2001/2012):**

001: Wetsvoorstel van mevrouw Wouters en de heren Jambon en Vandeput.

4626

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie	
PS	:	Parti Socialiste	
MR	:	Mouvement Réformateur	
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams	
sp.a	:	socialistische partij anders	
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen	
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten	
VB	:	Vlaams Belang	
cdH	:	centre démocrate Humaniste	
FDF	:	Fédéralistes Démocrates Francophones	
LDD	:	Lijst Dedecker	
MLD	:	Mouvement pour la Liberté et la Démocratie	

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties:</i>	
DOC 53 0000/000:	Document parlementaire de la 53 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif	DOC 53 0000/000:	Parlementair document van de 53 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Questions et Réponses écrites	QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)	CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
CRABV:	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)	CRABV:	Beknopt Verslag (blauwe kaft)
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)	CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)
PLEN:	Séance plénière	PLEN:	Plenum
COM:	Réunion de commission	COM:	Commissievergadering
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

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

Approuvé en assemblée générale du 12 juillet 2012

1. Introduction

Par lettre du 15 juin 2012, la Cour des comptes a reçu une demande d'avis émanant du président de la Chambre des représentants. Celui-ci souhaite, dans le cadre de l'article 79, premier alinéa, du règlement de la Chambre, que la Cour rédige une note contenant une estimation des dépenses nouvelles ou de la diminution de recettes qui résulteraient de l'adoption de la proposition 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 et du financement du terrorisme, déposée par Mme Veerle Wouters et MM. Jan Jambon et Steven Vandeput.

2. Proposition de loi

La proposition de loi vise non seulement à adapter la législation mais aussi à modifier la responsabilité solidaire qui incombe aux commerçants et prestataires de services, pour le paiement de l'amende, en cas de non-respect de l'interdiction de régler en espèces les ventes d'un montant de 5.000 euros ou plus (article 41 de la loi du 11 janvier 1993).

Les adaptations législatives concernent l'article 2, § 1^{er}, 3^o, l'article 20, deuxième alinéa, l'article 21, deuxième alinéa, et l'article 36 de la loi du 11 janvier 1993. Elles visent à clarifier la législation et/ou à garantir l'anonymat des commerçants et prestataires de services qui sont soumis à l'obligation de signalement prévue par l'article 21 de la loi du 11 janvier 1993.

L'article 41 de la loi du 11 janvier 1993 dispose que les infractions à l'article 21, premier alinéa, de la même loi (interdiction de payer en espèces les ventes d'un montant de 5.000 euros ou plus) sont punies d'une amende de 250 à 225 000 euros. Cependant, cette amende ne peut pas excéder 10 % des sommes indûment réglées en espèces. Le débiteur et le créancier sont solidairement responsables du paiement de l'amende.

Les auteurs de la proposition de loi entendent atténuer cette disposition. Si le commerçant ou le prestataire de services n'est pas soumis à l'obligation de signalement, c'est à lui seul qu'il incombe de payer l'amende. Si le commerçant ou le prestataire de services est soumis à l'obligation de signalement, l'amende est due par son (ses) cocontractant(s). Il reste toutefois solidairement responsable de l'amende s'il s'est abstenu de signaler l'infraction à la Cellule de traitement des informations financières, comme stipulé à l'article 21 de la loi du 11 janvier 1993.

3. Nouvelles dépenses

L'adoption de cette proposition de loi n'engendrerait pas de nouvelles dépenses pour l'État.

4. Évolution des recettes

Seule la proposition de modification de l'article 41 de la loi du 11 janvier 1993 pourrait occasionner un coût, sous la forme

Goedgekeurd in de algemene vergadering van 12 juli 2012

1. Inleiding

De voorzitter van de Kamer van Volksvertegenwoordigers vraagt het hof bij brief van 15 juni 2012 krachtens artikel 79, eerste lid van het reglement van de Kamer, hem een nota te bezorgen met een raming van de nieuwe uitgaven of vermindering van de ontvangsten die voortvloeien uit de goedkeuring van het wetsvoorstel 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 het terrorisme, ingediend door mevrouw Veerle Wouters en de heren Jan Jambon en Steven Vandeput.

2. Wetsvoorstel

Het wetsvoorstel beoogt naast een aantal legistieke wijzigingen, ook een wijziging van de hoofdelijke aansprakelijkheid van de handelaars en dienstverstrekkers voor betaling van de geldboete bij niet-naleving van het verbod op contante betaling bij verkopen boven de 5.000 euro (artikel 41 van de wet van 11 januari 1993).

De legistieke wijzigingen hebben betrekking op artikel 2, § 1, 3^o, artikel 20, tweede lid, artikel 21, tweede lid, en artikel 36 van de wet van 11 januari 1993. Zij hebben als doelstellingen legistieke verduidelijkingen aan te brengen en/of de anonimiteit van de handelaars en dienstverstrekkers die aan de in artikel 21 van de wet van 11 januari 1993 opgelegde meldingsplicht zijn onderworpen, te verzekeren.

Artikel 41 van de wet van 11 januari 1993 stipuleert dat de overtredingen van de bepalingen van artikel 21, eerste lid, van dezelfde wet (verbod op contante betaling bij verkopen boven de 5.000 euro) worden bestraft met een geldboete van 250 tot 225.000 euro. Echter mag de geldboete niet meer bedragen dan 10 % van de ten onrechte in contanten betaalde sommen. De schuldenaar en de schuldeiser zijn hoofdelijk aansprakelijk voor de betaling van de geldboete.

Met hun wetsvoorstel willen de indieners deze bepaling afzwakken. Indien zij niet meldingsplichtig zijn, zal de geldboete enkel door de handelaar of dienstvertrekker verschuldigd zijn. Zodra zij worden onderworpen aan de meldingsplicht is de geldboete verschuldigd door de medecontractant(en). De hoofdelijke aansprakelijkheid van de handelaar of dienstvertrekker blijft echter behouden in het geval hij/zij de informatieplicht aan de Cel voor financiële informatieverwerking, zoals bepaald in artikel 21 van de wet van 11 januari 1993, niet heeft nageleefd.

3. Nieuwe uitgaven

De goedkeuring van dit wetsvoorstel zou geen nieuwe uitgaven voor de Staat meebrengen.

4. Evolutie van de ontvangsten

Enkel het voorstel tot wijziging van artikel 41 van de wet van 11 januari 1993 heeft mogelijk een budgettaire impact

d'une perte de recettes, vu qu'elle restreint la responsabilité solidaire des deux parties pour le paiement de l'amende.

La Cour souligne néanmoins que l'obligation de signalement imposée au commerçant ou au prestataire de services concerné ainsi que la responsabilité solidaire du débiteur et du créancier pour le paiement de l'amende n'ont été que tout récemment instaurées par les articles 171 et 172 de la loi-programme du 29 mars 2012. Par ailleurs, les catégories de commerçants et de prestataires de services soumis à l'obligation de signalement prévue par l'article 21 de la loi du 11 janvier 1993 doivent, quant à elles, encore être fixées par arrêté royal.

En raison de ces récentes modifications apportées à l'article 41 de la loi du 11 janvier 1993 et du manque de clarté quant aux catégories de commerçants et de prestataires de services soumis à l'obligation de signalement précitée, ni la Cellule de traitement des informations financières, ni le SPF Économie — en tant qu'autorité investie de la compétence de surveillance et de sanction — ne disposent des données nécessaires pour évaluer les implications budgétaires de la proposition de loi. En conséquence, il est impossible de réaliser une estimation précise de la possible perte de recettes qui découlerait de l'adoption de la proposition de loi.

door het verlies van ontvangsten omdat het de hoofdelijke aansprakelijkheid van beide partijen voor de betaling van de geldboete inperkt.

Het Rekenhof wijst er echter op dat de meldingsplicht voor de betrokken handelaar of dienstverlener en de hoofdelijke aansprakelijkheid van de schuldenaar en schuldeiser voor de betaling van de geldboete slechts zeer recentelijk werden ingevoerd bij artikel 171 en 172 van de programmawet van 29 maart 2012. Bovendien moeten de categorieën van meldingsplichtige handelaars en dienstverstrekkers die aan de in artikel 21 van de wet van 11 januari 1993 vermelde informatieplicht worden onderworpen, nog bij koninklijk besluit worden vastgelegd.

Gezien deze recente wijzigingen aan artikel 41 van de wet van 11 januari 1993 en de onduidelijkheid over welke handelaars en dienstverstrekkers aan voornoemde informatieplicht zijn onderworpen, beschikt noch de Cel voor Financiële Informatieverwerking, noch de FOD Economie als toezichthoudende en sanctionerende overheid over de nodige gegevens die een raming van de budgettaire impact van het wetsvoorstel mogelijk maken. Het is bijgevolg onmogelijk een ernstige inschatting te maken van het mogelijk verlies aan ontvangsten dat voortvloeit uit de goedkeuring van het wetsvoorstel.