

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

10 maart 2016

WETSVOORSTEL

tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, houdende de uitbreiding van de verplichting om gegevens te bezorgen aan het centraal aanspreekpunt bij de Nationale Bank van België, teneinde terrorismefinanciering doeltreffender te bestrijden

(ingediend door
mevrouw Laurette Onkelinx c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

10 mars 2016

PROPOSITION DE LOI

modifiant le Code des impôts sur les revenus 1992 permettant l'extension des informations transmises au point de contact central afin de lutter plus efficacement contre le financement du terrorisme

(déposée par
Mme Laurette Onkelinx et consorts)

SAMENVATTING

Als onderdeel van de strijd tegen financiële criminaliteit moet elke bank-, wissel-, krediet- en spaarinstelling thans bij het centraal aanspreekpunt bij de NBB de identiteit kenbaar maken van wie er een rekening of contract heeft, alsook de nummers van die rekeningen en contracten meedelen.

Teneinde die regeling te verbeteren, meer bepaald in de strijd tegen het terrorisme, beoogt dit wetsvoorstel eveneens de gegevens kenbaar te maken van al wie een volmacht op een rekening heeft.

RÉSUMÉ

Actuellement dans la cadre de la lutte contre la criminalité financière, tout établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne est tenu de communiquer les données suivantes à un point de contact central tenu par la Banque nationale de Belgique: l'identité des clients et les numéros de leurs comptes et contrats.

Afin d'améliorer cet instrument, notamment dans le but de lutter contre le terrorisme, la proposition de loi vise également à imposer la transmission des données concernant les mandataires de tous les comptes.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GOI	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000:	Parlementair document van de 54 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV:	Beknopt Verslag
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000:	Document parlementaire de la 54 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV:	Compte Rendu Analytique
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:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier 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

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

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
courriel : publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Terrorismebestrijding moet een absolute prioriteit zijn. Ter zake zijn in het verleden al tal van initiatieven genomen, bijvoorbeeld verschillende preventieve maatregelen op deelstaatniveau. De bestrijding van de terrorismefinanciering moet deel uitmaken van de prioriteiten van de internationale gemeenschap en van alle landen die terrorisme doeltreffend en continu willen aanpakken. Terrorismebestrijding moet onverdroten worden gevoerd, en de internationale gemeenschap moet zich verenigen om onze waarden op het stuk van mensenrechten en vrijheid te verdedigen.

Zoals meer bepaald wordt aangegeven in de VN-Resolutie¹ om de financieringsbronnen van IS droog te leggen, moeten hoogdringend nieuwe initiatieven worden genomen om de financieringslijnen naar de terroristische organisaties letterlijk af te snijden; die resolutie herinnert aan de *“Member States’ obligation to ensure that their nationals and persons in their territory not make available economic resources to ISIL, Al-Qaida, and associated individuals, groups, undertakings, and entities”*.

Al vereist een geïsoleerde terroristische actie ogenschijnlijk niet bijster veel middelen, toch vergen de uitbouw en de instandhouding van een terroristisch netwerk veel geld en, bijgevolg, een goed georganiseerde structurele financiering. Het is duidelijk dat IS de jongste maanden heel veel geld heeft weten te vergaren. Wil men de organisatie financieel droogleggen, dan moet men haar geldbronnen doen opdrogen en haar beletten zich te organiseren of haar ideeëngoed te verspreiden. Tevens moet een dam worden opgeworpen tegen de plunderingen, tegen de vernieling van erfgoed en kunstwerken, tegen smokkel, tegen zwendel in grondstoffen (zoals olie) enzovoort.

In België moet de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) de (door bij de wet bepaalde personen en instanties) aan haar gemelde vermoedens in ontvangst nemen en analyseren.

Wanneer uit de analyse blijkt dat er voldoende ernstige aanwijzingen zijn van witwaspraktijken die voortvloeien uit een aantal onderliggende misdrijven of uit terrorismefinanciering, bezorgt de CFI het dossier aan de gerechtelijke overheden.

¹ [http://www.un.org/en/ga/search/view_doc.asp?symbol=S/RES/2253\(2015\)](http://www.un.org/en/ga/search/view_doc.asp?symbol=S/RES/2253(2015)).

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La lutte contre le terrorisme doit être une priorité absolue. En ce sens, de nombreuses initiatives ont été prises par le passé comme le prouvent notamment les différents dispositifs de prévention mis en place par les entités fédérées. La lutte contre le financement du terrorisme doit faire partie des priorités de la communauté internationale et de l'ensemble des pays qui veulent lutter efficacement et sans relâche contre le terrorisme. La lutte contre le terrorisme ne peut connaître aucun répit et la communauté internationale doit s'unir pour défendre nos valeurs des droits de l'homme et de la liberté.

Comme le démontre notamment la résolution de l'ONU visant à tarir les sources de financement de Daech¹, de nouvelles initiatives doivent être prises de manière impérieuse pour, littéralement, couper le financement des organisations terroristes; en effet, celle-ci *“Rappelle que les États membres ont l'obligation de veiller à ce que ni leurs nationaux ni les personnes se trouvant sur leur territoire ne mettent des ressources économiques à la disposition de l'EIL, d'Al-Qaida et des personnes, groupes, entreprises et entités qui leur sont associés”*.

En effet, même si un acte “isolé” ne semble pas coûter énormément en termes de moyens de mise en œuvre, l'élaboration et l'entretien de réseaux terroristes nécessitent des moyens financiers conséquents via un financement structurel bien organisé. Or, il est évident que Daech a accumulé une richesse extrêmement importante au cours des derniers mois. Couper le financement de Daech, c'est étouffer ses moyens d'action, l'empêcher de s'organiser ou de répandre ses idées; c'est également mettre un frein aux pillages et aux sacages des œuvres et du patrimoine, à la contrebande, aux différents trafics de matières premières comme le pétrole, etc...

En Belgique, la Cellule de Traitement des Informations Financières (CTIF) a pour mission de recevoir et d'analyser les déclarations de soupçons émanant de personnes et organismes déterminés par la loi.

Lorsque l'analyse révèle des indices suffisamment sérieux de blanchiment provenant d'une série d'infractions sous-jacentes ou de financement du terrorisme, la CTIF transmet le dossier aux autorités judiciaires.

¹ [http://www.un.org/fr/documents/view_doc.asp?symbol=S/RES/2253\(2015\)](http://www.un.org/fr/documents/view_doc.asp?symbol=S/RES/2253(2015)).

Het doel is uiteraard na te gaan of het financiële stelsel werd of wordt gebruikt om terrorisme te financieren of om geld wit te wassen.

De bevoegdheden van de CFI bieden haar dus de mogelijkheid ernstige aanwijzingen van witwaspraktijken of terrorismefinanciering te identificeren via een aantal onderliggende misdrijven, zoals handel in clandestiene werkkrachten, georganiseerde misdaad, misbruik van vennootschapsgoederen, misbruik van vertrouwen of misdrijven die verband houden met de staat van faillissement.

Dankzij samenwerking met onder meer bepaalde administratieve diensten zou de CFI dan ook sommige terrorisme gerelateerde criminaliteitsverschijnselen beter kunnen opsporen, want in dat geval zou zij in staat zijn om de informatie waarover zij beschikt (financiële verrichtingen, documenten die door een bij het dossier betrokken persoon zijn verstrekt) te vergelijken met alle elementen. Aldus kan zij zich een nauwkeurig idee vormen van de sociaaleconomische situatie van de persoon op wie de analyse betrekking heeft.

Dit wetsvoorstel strekt tot aanvulling van andere, al ingediende teksten die de bevoegdheden van de CFI verruimen. De indieners zijn ervan overtuigd dat die CFI de “gewapende arm” moet worden in de strijd tegen terrorisme en dat haar daarom voldoende bevoegdheden en middelen moeten worden verschaft.

In een vorig wetsvoorstel werd gevraagd dat de CFI toegang zou kunnen krijgen tot het door de Nationale Bank van België bijgehouden register van de bankrekeningen².

Die aanpak zou de efficiëntie van de CFI verhogen doordat er aldus minder tijd en middelen nodig zijn om informatie te vergaren. Daarnaast biedt die aanpak meer vertrouwelijkheid, aangezien de namen niet stelselmatig aan de banken zouden worden doorgegeven.

Bij de vervollediging van die tekst is het volgens de indieners van dit wetsvoorstel belangrijk ervoor te zorgen dat voortaan uitgebreidere informatie aan het centraal aanspreekpunt moet worden bezorgd. Het ware immers nuttig ook alle rekeningvolmachthouders te kennen, om krachtiger te kunnen optreden tegen fiscale fraude, witwaspraktijken én terrorismefinanciering.

² 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, teneinde de CFI toegang te verschaffen tot het door de NBB bijgehouden register van de bankrekeningen, ingediend door mevrouw Laurette Onkelinx, DOC 54 1545/001.

L'objectif est évidemment de détecter si le système financier a été utilisé ou est utilisé à des fins de financement du terrorisme ou du blanchiment d'argent.

Les compétences de la CTIF lui permettent d'identifier des indices sérieux de blanchiment d'argent ou de financement du terrorisme par le biais d'une série d'infractions sous-jacentes, telles que le trafic de main-d'œuvre clandestine, la criminalité organisée, l'abus de biens sociaux, l'abus de confiance ou les infractions liées à l'état de faillite.

La collaboration avec certains services administratifs, notamment, est donc de nature à permettre à la CTIF de mieux pouvoir détecter certains des phénomènes criminels cités car elle serait alors en mesure de comparer les informations qu'elle possède (opérations financières, documents fournis par une personne intervenant dans un dossier) à tout élément permettant de se faire une idée précise de la situation socio-économique de la personne sur laquelle porte l'analyse.

La présente proposition de loi vise à compléter d'autres textes, déjà déposés, qui étendent les pouvoirs de la CTIF. Les auteurs sont convaincus que cette cellule doit devenir le “bras armé” dans la lutte contre le financement du terrorisme et qu'il faut, pour cela, lui donner des compétences et des moyens en suffisance.

Une précédente proposition de loi demandait que la CTIF puisse avoir accès au registre des comptes bancaires hébergé à la BNB².

Cette démarche permettrait d'augmenter l'efficacité de la Cellule grâce à un gain de temps et de moyens. De plus, cette démarche permettrait plus de confidentialité, puisque les noms ne seraient pas systématiquement transmis aux banques.

Afin de compléter ce texte, il apparaît important aux auteurs du présent texte d'étendre la nature des informations à transmettre au point de contact central. En effet, il serait utile de connaître également les mandataires de tous les comptes, et ce tant pour renforcer la lutte contre la fraude fiscale que la lutte contre le blanchiment ou le financement du terrorisme.

² 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, permettant à la CTIF d'avoir accès au registre des comptes bancaires hébergé par la BNB, déposée par Mme Laurette Onkelinx, DOC 54 1545/001.

Wie volmacht heeft op een bankrekening, heeft veel armslag bij het gebruik van die rekening: die persoon kan immers dezelfde bankverrichtingen uitvoeren als de rekeninghouder, met alle gevolgen van dien.

De indieners achten het belangrijk de identiteit van de rekeningvolmachthouders te kennen om, mocht dat met name bij terrorismebestrijding noodzakelijk zijn, alle aan een persoon gerelateerde bankverrichtingen te kunnen volgen.

Als de bevoegde overheden geen weet hebben van die essentiële informatie, dan brengt dat een doeltreffende terrorismebestrijding in het gedrang.

Daarom beogen de indieners artikel 322 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 te wijzigen, om de aan het centraal aanspreekpunt te bezorgen informatie uit te breiden met de identiteit van de volmachthouders.

Être mandataire d'un compte en banque permet une large latitude d'utilisation. En effet, un mandataire peut effectuer des transactions bancaires au même titre que le titulaire du compte, avec toutes les conséquences que cela implique.

Les auteurs estiment qu'il est important de connaître l'identité des mandataires de comptes, et ce afin de pouvoir suivre, si la nécessité se faisait sentir dans le cadre de la lutte contre le terrorisme notamment, l'ensemble des opérations bancaires liées à une personne.

Et pour les autorités compétentes, ne pas connaître ces informations essentielles risque de compromettre une lutte efficace contre le terrorisme.

C'est la raison pour laquelle les auteurs modifient l'article 322 du Code des impôts sur les revenus 1992 afin d'étendre à l'identité des mandataires les informations à transmettre au point de contact central.

Laurette ONKELINX (PS)
Stéphane CRUSNIÈRE (PS)
Willy DEMEYER (PS)
Eric MASSIN (PS)
Emir KIR (PS)
André FRÉDÉRIC (PS)
Eric THIÉBAUT (PS)

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, ingevoegd bij de wet van 14 april 2011 en het laatst gewijzigd bij de wet van 17 juni 2013, wordt het eerste lid aangevuld met de woorden: “, alsook de volmachthouders op voormelde rekeningen”.

17 februari 2016

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

À l'article 322, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992, inséré par la loi du 14 avril 2011 et modifié en dernier lieu par la loi du 17 juin 2013, à l'alinéa 1^{er}, la première phrase est complétée par les mots: “ainsi que les mandataires des comptes précités”.

17 février 2016

Laurette ONKELINX (PS)
Stéphane CRUSNIÈRE (PS)
Willy DEMEYER (PS)
Eric MASSIN (PS)
Emir KIR (PS)
André FRÉDÉRIC (PS)
Eric THIÉBAUT (PS)