

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

18 juli 2017

WETSONTWERP

**tot voorkoming van het witwassen van geld
en de financiering van terrorisme en tot
beperking van het gebruik van contanten**

**Wetsontwerp tot voorkoming van het
witwassen van geld en de financiering
van terrorisme en tot beperking
van het gebruik van contanten wat
bepaalde versnelde beroepsprocedures
bij de Raad van State betreft**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR DE FINANCIËN EN DE BEGROTING
UITGEBRACHT DOOR
DE HEREN **Ahmed LAAOUEJ** EN
Peter VANVELTHOVEN

INHOUD

Blz.

I. Procedure	3
II. Inleidende uiteenzetting	3
III. Algemene bespreking.....	5
IV. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen	19

Zie:

Doc 54 **2566/ (2015/2016):**

- 001: Wetsontwerp.
- 002: Amendement.

Zie ook:

- 004: Tekst aangenomen door de commissie.

Doc 54 **2567/ (2015/2016):**

- 001: Wetsontwerp.
- 002: Verslag.
- 003: Tekst aangenomen door de commissie.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

18 juillet 2017

PROJET DE LOI

**relative à la prévention du blanchiment de
capitaux et du financement du terrorisme et
à la limitation de l'utilisation des espèces**

**Projet de loi relatif à la prévention
du blanchiment de capitaux et du
financement du terrorisme et à la limitation
de l'utilisation des espèces en ce qui
concerne certaines procédures de recours
accélérées auprès du Conseil d'État**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DU BUDGET
PAR
MM. **Ahmed LAAOUEJ** ET
Peter VANVELTHOVEN

SOMMAIRE

Pages

I. Procédure	3
II. Exposé introductif.....	3
III. Discussion générale.....	5
IV. Discussion des articles et votes	19

Voir:

Doc 54 **2566/ (2015/2016):**

- 001: Projet de loi.
- 002: Amendement.

Voir aussi:

- 004: Texte adopté par la commission.

Doc 54 **2567/ (2015/2016):**

- 001: Projet de loi.
- 002: Rapport.
- 003: Texte adopté par la commission.

**Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag/
Composition de la commission à la date de dépôt du rapport**

Voorzitter/Président: Eric Van Rompuy

A. — Vaste leden / Titulaires:

N-VA Peter Dedecker, Johan Klaps, Robert Van de Velde,
Bert Wollants
PS Stéphane Crusnière, Frédéric Daerden, Ahmed
Laaouej
MR Gautier Calomne, Benoît Piedboeuf, Vincent
Scourneau
CD&V Roel Deseyn, Eric Van Rompuy
Open Vld Luk Van Biesen, Dirk Van Mechelen
sp.a Peter Vanvelthoven
Ecolo-Groen Georges Gilkinet
cdH Benoît Dispa

B. — Plaatsvervangers / Suppléants:

Peter Buysrogge, Inez De Coninck, Peter De Roover, Bart De Wever
Emir Kir, Eric Massin, Laurette Onkelinx, Sébastien Pirlot
Olivier Chastel, Philippe Goffin, Katrin Jadin, Damien Thiéry
Hendrik Bogaert, Griet Smaers, Vincent Van Peteghem
Patricia Ceysens, Ine Somers, Carina Van Cauter
Karin Temmerman, Dirk Van der Maelen
Meyrem Almaci, Jean-Marc Nollet
Michel de Lamotte, Catherine Fonck

C. — Niet-stemgerechtigde leden / Membres sans voix délibérative:

VB Barbara Pas
PTB-GO! Marco Van Hees
DéFI Olivier Maingain
Vuye&Wouters Veerle Wouters

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-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire
Vuye&Wouters	:	Vuye&Wouters

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 an-
nexes)
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

I. — PROCEDURE

Uw commissie heeft de twee voorliggende samengevoegde wetsontwerpen besproken op haar vergadering van vrijdag 14 juli 2017.

De heer Eric Van Rompuy, voorzitter, informeert de leden dat over beide wetsontwerpen twee adviezen werden gegeven: één door de Orde van Vlaamse Balies en één door de Belgische Federatie voor Juwelen en Uurwerken (*Ars Nobilis*). Beide adviezen werden aan de leden van de commissie bezorgd.

Wat betreft het ontwerp nr. 2567 merkt de voorzitter op dat dit onder artikel 78 van de Grondwet valt en bijgevolg door de Senaat kan worden geëvoceerd.

II. — INLEIDENDE UITEENZETTING

De heer Johan Van Overtveldt, minister van Financiën en Fiscale Fraudebestrijding, legt uit dat het Europees Parlement op 20 mei 2015 de richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering (vierde anti-witwasrichtlijn) heeft aangenomen.

Het preventief dispositief inzake de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme wordt volledig geactualiseerd en herschreven naar aanleiding van de belangrijke ontwikkelingen op Europees en internationaal niveau.

Deze ontwikkelingen zijn in de eerste plaats de 4^{de} richtlijn zélf, alsook de 40 aanbevelingen van de FAG of de Financiële Actiegroep inzake de bestrijding van het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de proliferatie van massavernietigingswapens. De huidige wet van 11 januari 1993 wordt volledig geïntegreerd.

De nieuwe Belgische wet zal een aantal belangrijke componenten omvatten die zullen bijdragen aan de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme.

Er worden onder andere verbeteringen aangebracht aan de controle op de onderworpen entiteiten en aan de nationale en internationale samenwerking tussen de bevoegde autoriteiten.

Daarnaast komt er een nationaal register van uiteindelijk begunstigen van vennootschappen en andere juridische entiteiten. Aan vennootschappen en andere juridische entiteiten wordt de verplichting opgelegd om

I. — PROCÉDURE

Votre commission a examiné ces projets de loi joints au cours de sa réunion du 14 juillet 2017.

M. Eric Van Rompuy, président, informe les membres que les projets de loi ont tous deux fait l'objet d'un avis: le premier émanant de l'*Orde van Vlaamse Balies*, le second de la Fédération Belge du Bijou et de la Montre (*Ars nobilis*). Ces deux avis ont été communiqués aux membres de la commission.

En ce qui concerne le projet n° 2567, le président précise qu'il relève de l'article 78 de la Constitution et qu'il peut dès lors être évoqué par le Sénat.

II. — EXPOSÉ INTRODUCTIF

M. Johan Van Overtveldt, ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, précise que le Parlement européen a adopté, le 20 mai 2015, la directive (EU) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme (quatrième directive anti-blanchiment).

Le dispositif préventif relatif à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme est intégralement actualisé et réécrit à la suite des développements importants au niveau européen et international.

Ces développements consistent d'abord en la 4^e Directive en tant que telle et en les 40 recommandations du GAFI, ou Groupe d'action financière internationale, relatives à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération. La loi actuelle du 11 janvier 1993 est entièrement intégrée.

La nouvelle loi belge englobera plusieurs éléments importants qui contribueront à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

Des améliorations seront notamment apportées au contrôle des entités assujetties et à la collaboration nationale et internationale entre les autorités compétentes.

En outre, un registre national des bénéficiaires effectifs de sociétés et autres entités juridiques sera mis en place. Les sociétés et autres entités juridiques sont tenues de collecter et de conserver des informations

informatie over hun uiteindelijke begunstigden te verkrijgen en te bewaren. Dit UBO-register wordt wettelijk opgericht middels artikel 73.

De wezenlijke wijzigingen in richtlijn 2015/849 (en zodoende omgezet in Belgisch recht middels voorliggend ontwerp van wet), zijn de volgende:

1. Het toepassingsbied wordt uitgebreid tot alle kansspelen en niet enkel casino's.

2. Qua "risicobeoordeling" wordt een belangrijke vernieuwing ingevoerd door een "cascadeprocedure" in te stellen voor de identificatie en beoordeling van de risico's van witwassen en financiering terrorisme.

3. Qua "waakzaamheidsverplichtingen" wordt toepassing gemaakt van de risico-gebaseerde benadering.

4. Het verstrekken van informatie over de uiteindelijke begunstigde(n) is één van de belangrijkste vernieuwingen. Aan vennootschappen en andere juridische entiteiten wordt de verplichting opgelegd om informatie over hun uiteindelijke begunstigden te verkrijgen en te bewaren en deze door te geven aan de onderworpen entiteiten. Bovendien moet deze informatie worden bewaard in een centraal register (het UBO-register), in elk van de lidstaten. Voor de fiducieën en trusts is in analoge bepalingen voorzien. Het UBO-register wordt ingericht door de Algemene Administratie van de Thesaurie van de FOD Financiën.

5. Wat de meldplicht en de CFI betreft, worden de rol, de verantwoordelijkheden en de taken inzake operationele en strategische analyse van de CFI meer in detail uitgewerkt. De wet van 11 januari 1993 was door veelvuldige aanpassingen in haar 24-jarig bestaan, legistiek moeilijk leesbaar geworden.

6. Qua bescherming en bewaring van gegevens werd een maximumtermijn voor de bewaring ingevoerd, waarna de onderworpen entiteiten de persoonsgegevens in hun bezit dienen te wissen. Deze bewaartermijn bedraagt in richtlijn 2015/849 vijf jaar, te rekenen vanaf het einde van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting. Deze termijn kan door de lidstaten met maximaal 5 jaar worden verlengd. In het ontwerp van wet wordt een bewaartermijn van 10 jaar voorgeschreven, met een overgangsregeling voor 2017 (7 jaar), 2018 (8 jaar) en 2019 (9 jaar).

7. De samenwerking tussen de financiële inlichtingeneenheden en de Europese Commissie wordt verbeterd.

sur leurs bénéficiaires effectifs. Ce registre UBO est créé légalement par l'article 73.

Les modifications essentielles à la directive 2015/849 (et ainsi transposées en droit belge au moyen de ce présent projet de loi), sont les suivantes:

1. Le champ d'application est élargi à tous les jeux de hasard en pas seulement aux casinos.

2. En matière d'"évaluation des risques", une nouveauté importante est introduite par l'instauration d'une procédure dite en "cascade" pour l'identification et l'évaluation des risques de blanchiment et de financement du terrorisme.

3. En matière d'"obligations de vigilance", l'approche basée sur les risques sera d'application.

4. La communication d'informations relatives au(x) bénéficiaire(s) effectif(s) constitue une des principales nouveautés. Les sociétés et autres entités juridiques sont tenues de collecter et de conserver des informations sur leurs bénéficiaires effectifs et de les communiquer aux entités assujetties. En outre, ces informations doivent être conservées dans un registre central (le registre UBO), dans chacun des États membres. Des dispositions analogues sont prévues pour les fiduciaires et les trustees. Le registre UBO est instauré par l'Administration générale de la Trésorerie du SPF Finances.

5. En ce qui concerne l'obligation de communication et la CTIF, le rôle, les responsabilités et les tâches en matière d'analyse opérationnelle et stratégique de la CTIF sont davantage détaillés. En raison de multiples adaptations durant ses 24 ans d'existence, la loi du 11 janvier 1993 était devenue difficilement lisible du point de vue légistique.

6. En ce qui concerne la protection et la conservation des données, un délai maximum a été instauré pour la conservation. À l'issue de ce délai, les entités assujetties doivent effacer les données à caractère personnel en leur possession. Dans la directive 2015/849, cette durée de conservation est de cinq ans après la fin de la relation d'affaires ou de la transaction à titre occasionnel. Cette durée peut être prolongée de cinq ans maximum par les États membres. Dans le projet de loi, une durée de conservation de 10 ans est prescrite, avec un régime transitoire pour 2017 (7 ans), 2018 (8 ans) et 2019 (9 ans).

7. La collaboration entre les cellules de renseignement financier et la Commission européenne est améliorée.

8. Wat de sancties betreft, werd conform de richtlijn voorzien in doeltreffende, evenredige en efficiënte administratieve sancties en maatregelen voor de niet-naleving door de onderworpen entiteiten van de opgelegde verplichtingen. Bijkomend voorziet het ontwerp strafrechtelijke sancties (geldboetes) voor het verhinderen van inspecties en verificaties, het weigeren van het verstrekken van gegevens of het bewust onjuiste of onvolledige inlichtingen verstrekken aan de toezichtautoriteiten.

Ondertussen zijn er op Europees niveau onderhandelingen bezig over vijfde anti-witwasrichtlijn. Het al dan niet publiek karakter van het UBO-register is daarbij het belangrijkste punt van discussie.

De regering is van mening dat zij met deze wet een wezenlijke bijdrage levert in de strijd tegen het witwassen van geld en de strijd tegen het terrorisme.

Beide wetsontwerpen zorgen voor de omzetting van de Europese wetgeving, de FAG aanbevelingen. Het wetsontwerp 2566 volgt de unicamerale procedure; het wetsontwerp 2567 de bicamerale. Om legistische redenen zijn de artikelen die een bicamerale behandeling behoeven in wetsontwerp 2567 samengebracht (zijnde de aanpassingen aan de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België).

III. — ALGEMENE BESPREKING

A. Vragen van de leden

Mevrouw Griet Smaers (CD&V) wijst op het belang van voorliggende ontwerpen; het feit dat de Europese Commissie intussen al een volgende richtlijn voorbereidt, toont aan dat de strijd tegen witwassen nooit volledig gestreden is.

De spreekster vindt een aantal van de opmerkingen van de Orde van Vlaamse Balies pertinent. Ten eerste de opmerkingen betreffende de artikelen 34 en 53 inzake de verplichting tot identificatie van de kenmerken van de cliënt en het doel en de aard van de zakelijke relatie of de voorgenomen occasionele verrichting; artikel 34 § 4 voorziet echter een uitzondering voor advocaten en de erkende cijferberoepen. Deze laatste uitzondering is nieuw ten opzichte van de huidige wet. De uitzondering geldt ook alleen onder de strikte voorwaarde dat deze beroepsgroepen de rechtspositie van hun cliënt bepalen of deze verdedigen of vertegenwoordigen in of in verband met een rechtsgeding, met inbegrip van advies over het instellen of vermijden van een dergelijk rechtsgeding. Artikel 53 voorziet dezelfde

8. En ce qui concerne les sanctions, conformément à la directive, des sanctions et des mesures administratives efficaces, proportionnelles et efficientes sont prévues en cas de non-respect par les entités assujetties des obligations imposées. Le projet prévoit en outre des sanctions pénales (amendes) en cas d'opposition à des inspections et vérifications, de refus de communiquer des données ou de communication délibérée de renseignements erronés ou incomplets aux autorités de surveillance.

Dans l'intervalle, des négociations ont lieu au niveau européen à propos de la cinquième directive anti-blanchiment. Le caractère public ou non du registre UBO constitue le plus grand point de discussion à cet égard.

Le gouvernement estime que grâce à cette loi, une contribution importante est apportée à la lutte contre le blanchiment d'argent et à la lutte contre le terrorisme.

Les deux projets de loi à l'examen transposent la législation européenne et les recommandations du GAFI. Le projet de loi n° 2566 suit la procédure monocamérale et le projet de loi 2567 suit la procédure bicamérale. Pour des raisons légistiques, les articles requérant un traitement bicaméral ont été intégrés au projet de loi n° 2567 (à savoir les adaptations de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique).

III. — DISCUSSION GÉNÉRALE

A. Questions de membres

Mme Griet Smaers (CD&V) souligne l'importance des projets à l'examen; le fait que la Commission européenne soit déjà en train de préparer une nouvelle directive montre que la lutte contre le blanchiment de capitaux n'est jamais tout à fait achevée.

L'intervenante estime que certaines observations formulées par l'*Orde van Vlaamse Balies* sont pertinentes. Elle songe tout d'abord aux remarques relatives aux articles 34 et 53, qui portent sur l'obligation d'identification des caractéristiques du client et de la nature et de l'objet de la relation d'affaire ou de l'opération occasionnelle envisagée; l'article 34, § 4, prévoit une exception pour les avocats et les professions du chiffre agréées. Cette dernière exception est nouvelle par rapport à la loi actuelle. Elle s'applique par ailleurs uniquement à la condition stricte que ces catégories professionnelles évaluent la situation juridique de leur client ou exercent leur mission de défense ou de représentation de ce client dans une procédure judiciaire ou concernant une telle procédure, y compris dans le cadre

uitzondering i.v.m. de meldingen van de Cel voor financiële informatieverwerking (CFI). Deze uitbreiding van de uitzondering voor de verplichting van identificatie en voor de meldingsplicht naar de erkende cijferberoepen, dreigt volgens de spreekster de efficiëntie van de wet uit te hollen.

Mevrouw Smaers vraagt aan de minister om deze uitbreiding naar erkende cijferberoepen toe te lichten: welke argumenten heeft hij hiervoor en interpreteert hij deze uitzonderingsgronden ruim dan wel strikt. De spreekster vraagt zich ook af of de vrij algemene bewoording van de uitzonderingsgronden niet de indruk kan scheppen dat de betrokken beroepsgroepen niet meer zouden onderworpen zijn aan de waakzaamheidsverplichtingen.

Er kan immers worden geargumenteed dat wanneer een cliënt komt aankloppen, men direct zijn "rechtspositie bepaalt" in de zin van dit ontwerp. De persoon komt met een vraag om inlichtingen over de toepassing van een bepaalde regel of wet en de advocaat of cijferberoeper antwoordt op zijn vragen. In dit geval zitten we nog niet in de situatie waarbij een cliënt vraagt of hij nu het best zijn rechten doet gelden in een rechtsgeding of niet. Het is immers zo dat bestaande uitsluitingsgronden voor advocaten héél breed geïnterpreteerd worden en dat het dus niet alleen gaat over adviesverlening gegeven in het kader van het bepalen van iemands rechtspositie m.b.t. een mogelijk rechtsgeding. Uit cijfers blijkt nu eenmaal dat advocaten slechts maar 1 of 2 meldingen doen aan de CFI per jaar. Als de cijferberoepen hetzelfde gaan doen, wordt dit volgens de spreekster problematisch. Het kan niet de bedoeling zijn van de wetgever dat hij de doelstellingen van dit ontwerp ondergraaft door een te brede interpretatie toegang te laten vinden m.b.t. uitzonderingen voorzien op de identificatie van de cliënt en de meldingsplicht.

De spreekster pleit dan ook voor een enge interpretatie van de uitzonderingsgronden en dat de uitzonderingen dus enkel gelden in het kader van een advies over het al dan niet instellen van een rechtsgeding, waarbij het optreden van de juridisch adviseur dus onder de rechten van verdediging zou vallen.

Vervolgens vraagt mevrouw Smaers of de definitie van "*uiteindelijke begunstigde*", in het geval de cliënt een rechtspersoon is, ook aandeelhoudersovereenkomsten kan betreffen.

de conseils relatifs à la manière d'engager ou d'éviter une telle procédure. L'article 53 prévoit la même exception en ce qui concerne les déclarations de la Cellule de traitements des informations financières (CTIF). L'intervenante estime que cet élargissement, aux professions du chiffre agréées, de l'exception à l'obligation d'identification et à l'obligation de déclaration, risque de nuire à l'efficacité de la loi.

Mme Smaers demande au ministre de préciser la portée de cet élargissement aux professions du chiffre agréées. Quels sont les arguments qu'il invoque à cet égard? S'agit-il d'adopter une interprétation large ou stricte de ces motifs d'exception? L'intervenante se demande également si la terminologie plutôt générale utilisée à l'égard de ces motifs d'exception ne risque pas de créer le sentiment que ces catégories professionnelles ne seront plus soumises au devoir de vigilance.

On pourrait en effet argumenter que lorsqu'un client frappe à la porte, on évalue directement sa "situation juridique" au sens où l'entend le texte du projet de loi. Le client arrive avec une demande d'informations sur l'application d'une règle ou d'une loi déterminée, et l'avocat ou le professionnel du chiffre répond à ses questions. Dans ce cas, on n'est pas encore dans la situation où un client demande s'il a intérêt ou non à engager une procédure pour faire valoir ses droits. Or il se fait que certains motifs d'exception pour les avocats sont interprétés vraiment de manière très large et qu'il ne s'agit donc pas seulement des cas où des conseils sont donnés dans le cadre de l'évaluation de la situation juridique d'une personne par rapport à une éventuelle procédure. Selon les statistiques, les avocats ne font qu'une ou deux déclarations par an à la CTIF. L'intervenante estime que si les professionnels du chiffre faisaient de même, la situation deviendrait problématique. On ne peut imaginer que le législateur compromette les objectifs de ce projet de loi en ouvrant la porte à une interprétation trop large des exceptions prévues à l'identification du client et à l'obligation de déclaration.

L'intervenante plaide dès lors en faveur d'une interprétation restrictive des motifs d'exception, de sorte que les exceptions valent uniquement dans le cas d'un avis sur l'opportunité d'engager ou non une procédure, cadre dans lequel l'intervention du conseiller juridique relèverait donc des droits de la défense.

Mme Smaers demande ensuite si la définition du "*bénéficiaire effectif*" (lorsque le client est une personne morale) peut également s'appliquer lorsqu'il y a des conventions d'actionnaires.

Tenslotte vraagt de spreekster of onder artikel 34 § 2, dat bij de uitgifte van elektronisch geld een afwijkingsmogelijkheid voorziet op de identificatieplicht, ook “cryptocoins” vallen. Dit zijn immers betaalmiddelen die vaak gelinkt worden aan witwasoperaties en terrorisme. De spreekster vraagt waarom elektronisch geld als een afwijkingsmogelijkheid is opgenomen en vervolgens of en hoe de risico’s verbonden aan “cryptocoins” in het bijzonder, zullen worden aangepakt.

De heer Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen) stelt dat dit inderdaad een zeer belangrijk wetsontwerp is, technisch zowel als inhoudelijk. De strijd tegen witwassen is een essentieel onderdeel van de strijd tegen terrorisme, naast de strafrechtelijke aanpak ervan. De spreker betreurt dat dit wetsontwerp bij hoogdringendheid wordt behandeld zodat er weinig tijd rest om de tekst in de diepte te bestuderen. Dit schendt volgens de heer Van Hecke ook de rechten van de parlementsleden.

De spreker vraagt naar het standpunt van de minister over de adviezen van de Privacycommissie en van de Raad van State en ook of er ingevolge deze adviezen nog belangrijke wijzigingen zijn aangebracht aan de tekst van het voorontwerp.

Betreffende de reeds aangehaalde uitzonderingen voor de erkende cijferberoepen deelt de spreker de vrees van afzwakking van de doelmatigheid van de wet; hij vraagt naar het waarom van deze uitzondering en of deze ook reeds in de richtlijn zelf was opgenomen.

De heer Peter Vanvelthoven (sp.a) steunt eveneens het wetsontwerp als belangrijk instrument tegen witwassen, fiscale fraude en financiering van terrorisme. Hij betreurt echter de hoogdringendheidsprocedure en in het bijzonder dat andere partijen de teksten reeds ontvangen hadden voordat het parlement deze had ontvangen; de spreker vraagt aan de minister wanneer deze de teksten hebben ontvangen en waarom het parlement ze niet op hetzelfde ogenblik heeft gekregen. Deze werkwijze getuigt van weinig respect voor het parlement.

De heer Vanvelthoven heeft tevens de indruk dat de regering bij de omzetting van de richtlijn op een aantal punten verder had kunnen gaan dan nu het geval is.

De spreker kondigt een amendement aan op artikel 67 van het ontwerp; dit artikel handhaaft het algemeen verbod op cashbetalingen boven de 3000 euro maar het strengere verbod voor edele stoffen geldt niet voor diamant. Gegeven de bijzondere fraudegevoeligheid

Elle voudrait enfin savoir si les “cryptocoins” relèvent également de l’article 34 § 2, qui prévoit, dans le cadre de l’émission de monnaie électronique, une possibilité de dérogation à l’obligation d’identification. Ces moyens de paiement sont en effet souvent reliés à des opérations de blanchiment de capitaux et au terrorisme. L’intervenante demande pourquoi la monnaie électronique est citée dans le cadre de la faculté de dérogation. Elle voudrait savoir si et comment le ministre entend lutter contre les risques liés en particulier aux “cryptocoins”.

M. Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen) estime qu’il s’agit en effet d’un projet de loi très important, tant du point de vue technique que du point de vue du contenu. La lutte contre le blanchiment de capitaux constitue, outre l’approche pénale, un volet essentiel de la lutte contre le terrorisme. L’intervenant déplore que le projet de loi à l’examen soit examiné en urgence, ce qui laisse peu de temps pour analyser le texte en profondeur. Il estime qu’il s’agit également d’une violation des droits des parlementaires.

L’intervenant demande ce que pense le ministre des avis de la Commission de la protection de la vie privée et du Conseil d’État. Des modifications importantes ont-elles encore été apportées au texte de l’avant-projet de loi à la suite de ces avis?

L’intervenant craint, lui aussi, que l’exception prévue pour les professions du chiffre agréées, qui a déjà été évoquée ci-dessus, nuise à l’efficacité de la loi. Il demande sur quoi se fonde cette exception et si elle figurait déjà dans la directive elle-même.

M. Peter Vanvelthoven (sp.a) soutient également le projet de loi à l’examen, qui est un outil important de lutte contre le blanchiment de capitaux, la fraude fiscale et le financement du terrorisme. L’intervenant déplore néanmoins qu’il soit examiné en urgence et en particulier que d’autres personnes aient déjà reçu les textes avant le Parlement. L’intervenant demande au ministre quand cette communication a eu lieu et pourquoi le Parlement n’a pas reçu les textes au même moment. Une telle méthode de travail témoigne d’un manque de respect envers le Parlement.

M. Vanvelthoven a par ailleurs le sentiment que le gouvernement aurait pu aller plus loin sur certains points dans la transposition de la directive.

L’intervenant annonce le dépôt d’un amendement à l’article 67 du projet de loi à l’examen. Cet article maintient l’interdiction générale de paiement en espèces au-delà de 3 000 euros, mais l’interdiction plus sévère afférente aux matières précieuses ne s’applique pas

van de diamantsector is dit een verbazingwekkende uitzondering. De spreker ziet in dit verband een tegenstrijdigheid tussen de memorie van toelichting en de tekst van het wetsontwerp. De memorie van toelichting geeft op pagina 200, als voorbeeld van een voorwerp dat niet onder de uitzondering zou vallen, een gsm bezet met diamanten, terwijl dit volgens de tekst van het wetsontwerp niet zo zou zijn. Wellicht betreft het hier een vergetelheid en het amendement strekt ertoe dit te corrigeren.

Voor de spreker geldt één van de belangrijkste nieuwigheden van het wetsontwerp het “*Ultimate Beneficial Owner register*” (*UBO*) waarvan de definitie reeds was vastgelegd in de derde anti-witwasrichtlijn. Hij verwijst naar de recente Europese richtlijn die toeziet op de informatieuitwisseling tussen lidstaten over deze uiteindelijke belanghebbende tussen de belastingdiensten van de verschillende lidstaten. Het doel hiervan is telkens de informatiepositie van de fiscus te versterken. In dit licht betreurt de spreker dat, volgens pagina 214 van de Memorie van toelichting van het wetsontwerp, het *UBO*-register niet toegankelijk is voor de strijd tegen de fiscale fraude maar enkel voor de strijd tegen witwassen en tegen de financiering van terrorisme. De heer Vanvelthoven vraagt waarom dit zo is, en verzoekt de minister het *UBO*-register ook toegankelijk te maken voor de fiscus – zoals dat trouwens ook in andere landen het geval is.

De spreker dringt er tenslotte ook op aan om de uitbreiding van uitzonderingsregime tot cijferberoepen te schrappen, overeenkomstig de opmerkingen van de Orde van Vlaamse Balies.

De heer Benoît Dispa (cdH) sluit zich bij de vorige sprekers en betreurt de laattijdige indiening van beide wetsontwerpen.

De spreker geeft aan dat de invoering van het *UBO*-register één van de belangrijkste elementen van het wetsontwerp is. Het toepassingsgebied van het *UBO*-register wordt beschreven in artikel 74 van het wetsontwerp. Gaat hierbij om een minimale of maximale omzetting van de richtlijn?

Artikel 75 van het wetsontwerp voorziet dat wijze waarop de informatie wordt verzameld, de inhoud van de verzamelde informatie, het beheer, de toegang, het gebruik van de gegevens, de modaliteiten voor de verificatie van de gegevens, en de werking van het *UBO*-register zullen worden geregeld bij een in Ministerraad overlegd besluit

De praktische uitwerking van het *UBO*-register wordt dus gedelegeerd aan de uitvoerende macht. Kan de

aux diamants. Cette exception peut sembler étonnante quand on sait que le secteur diamantaire est particulièrement sensible à la fraude. L'intervenant constate à cet égard une contradiction entre l'exposé des motifs et le texte du projet de loi. L'exposé des motifs évoque en page 200 un gsm serti de diamants à titre d'exemple d'objet ne relevant pas de l'exception. Or, cet exemple n'est pas conforme au texte du projet de loi. Il s'agit sans doute d'un oubli, auquel l'amendement précité tend à remédier.

L'intervenant estime que l'une des principales nouveautés du projet de loi à l'examen est l'“*Ultimate Beneficial Owner register*” (*UBO*), dont la définition figurait déjà dans la troisième directive anti-blanchiment. Il renvoie à cet égard à la directive européenne récente qui traite de l'échange d'informations relatives à ce bénéficiaire effectif entre les services fiscaux des différents États membres, l'objectif étant chaque fois de renforcer la position d'information du fisc. L'intervenant déplore à cet égard que le registre *UBO* soit seulement accessible pour la prévention du blanchiment d'argent et la lutte contre le financement du terrorisme et non dans le cadre de la lutte contre la fraude fiscale (page 214 de l'exposé des motifs). M. Vanvelthoven demande quelle en est la raison. Il invite le ministre à rendre le registre *UBO* également accessible au fisc – comme c'est du reste également le cas dans d'autres pays.

L'intervenant insiste enfin pour que l'extension du régime d'exception aux professions du chiffre soit supprimée, conformément aux observations de l'Orde van Vlaamse Balies.

M. Benoît Dispa (cdH) se rallie aux interventions précédentes. Il déplore le dépôt tardif des deux projets de loi.

L'intervenant indique que l'instauration du registre *UBO* est l'un des éléments les plus importants du projet de loi. Le champ d'application du registre *UBO* est défini à l'article 74 du projet de loi. Est-il question en l'espèce d'une transposition minimale ou maximale de la directive?

L'article 75 du projet de loi prévoit que la façon dont l'information sera collectée, le contenu des informations recueillies, la gestion et l'utilisation des données, l'accès à ces données, les modalités de vérification des données et le fonctionnement du registre *UBO* seront réglés par arrêté délibéré en Conseil des ministres.

L'élaboration concrète du registre *UBO* est donc déléguée au pouvoir exécutif. Le ministre peut-il expliquer

minister toelichten wat zijn intenties zijn op dat vlak? Welke instellingen zullen toegang hebben tot het register en onder welke voorwaarden? Blijkbaar zal het register worden beheerd door de FOD Financiën. Betekent dit dat de FOD ook toegang heeft tot het register?

Vervolgens gaat de spreker in op het advies van de Commissie voor de bescherming van de Persoonlijke levenssfeer (DOC 54 2566/001, p. 667). Waarom heeft de minister in de memorie van toelichting niet geantwoord op de opmerkingen die de Commissie in haar advies formuleert?

De Europese Centrale Bank beveelt in haar advies (DOC 54 2566/001, p. 700) evenwel aan de 500-EUR-drempel voor aankopen door niet-consumenten van alle soorten oude metalen, koperkabels, of goederen die edele stoffen bevatten te verhogen, aangezien die 500-euro-drempel onevenredig laag is, ongeacht de intentie, namelijk de bestrijding van het witwassen van geld en de heling van gestolen goederen met name door rondreizende criminele groeperingen. In geval van verkopers die juwelen van twijfelachtige afkomst verkopen, wordt van handelaars al verwacht dat zij dergelijke transacties niet aangaan, ongeacht het daarmee gemoeide bedrag, aangezien dat een schending van het strafrecht zou zijn, namelijk heling. Hoe reageert de minister op deze aanbeveling van de ECB?

Een aantal artikelen van het wetsontwerp vertrouwen een aantal taken toe aan de NBB. Kan de minister aangeven wat de verschillen zijn met het bestaande takenpakket met betrekking tot deze materie. Beschikt de NBB over voldoende middelen en personeel om deze bijkomende taken op zich te nemen?

Met betrekking tot het wetsontwerp nr. 2567 merkt de spreker op dat aan de verzekerings- of herzeke- ringsondernemingen de mogelijkheid wordt gegeven om beroep in te stellen bij de Raad van State tegen bepaalde beslissingen van de Raad van State. Kan de minister aangeven wat de achterliggende motivering daarvoor is? Heeft de verzekeringssector hiervoor gepleit bij de minister?

Artikel 136 van het wetsontwerp voorziet strafrechtelijke sancties die kunnen worden opgelegd in het geval van inbreuken op de uitvoering van de opdrachten van de bevoegde toezichtautoriteiten om te waken over de goede toepassing van de voorliggende wet

Voor financiële instellingen gaat het om een geldboete van 250 euro tot 2 500 000 euro en een gevangenisstraf van 1 maand tot een jaar. Voor niet financiële onderworpen entiteiten gaat het om een boete van

quelles sont ses intentions en la matière? Quelles institutions auront accès au registre et à quelles conditions? Le registre sera apparemment géré par le SPF Finances. Cela signifie-t-il que ce SPF aura également accès au registre?

L'intervenant évoque ensuite l'avis de la Commission de protection de la vie privée (DOC 54 2566/001, p. 681). Pourquoi le ministre n'a-t-il pas répondu, dans l'exposé des motifs, aux observations que cette commission a formulées dans son avis?

Dans son avis (DOC 54 2566/001, p. 706), la Banque centrale européenne recommande d'augmenter le seuil de 500 euros pour les achats par les non-consommateurs de tous les types de vieux métaux, de câbles de cuivre ou d'objets contenant des matières précieuses, étant donné que ce seuil est excessivement bas, malgré l'intention de lutter contre le blanchiment de capitaux et le recel d'articles volés, notamment par des groupes criminels itinérants. S'agissant des vendeurs de bijoux d'origine suspecte, les commerçants, en tout état de cause, ne sont pas censés procéder à ces opérations, quel que soit leur montant, étant donné que cela constituerait une infraction pénale au titre de recel. Comment le ministre réagit-il à cette recommandation de la BCE?

Par ailleurs, plusieurs articles du projet de loi prévoient de confier un certain nombre de tâches à la BNB. Le ministre peut-il indiquer quelles sont les différences par rapport aux tâches qui lui sont confiées actuellement dans ce domaine? La BNB dispose-t-elle de suffisamment de moyens et de personnel pour accomplir ces tâches supplémentaires?

S'agissant du projet de loi n°2567, l'intervenant observe que la possibilité est accordée aux entreprises d'assurance et de réassurance d'introduire un recours devant le Conseil d'État à l'encontre de certaines décisions du Conseil d'État. Le ministre peut-il indiquer quelle en est la motivation sous-jacente? Le secteur des assurances a-t-il plaidé en faveur de cette possibilité auprès du ministre?

L'article 136 du projet de loi à l'examen prévoit les sanctions pénales pouvant être infligées en cas d'entraves à l'exercice des missions des autorités de contrôle compétentes pour veiller à la bonne application de la présente loi.

S'agissant des services financiers, il s'agit d'une amende de 250 à 2 500 000 euros et d'une peine de prison d'un mois à un an. Pour ce qui est des entités non financières assujetties, il s'agit d'une amende de

150 euro tot 5 000 euro. Het gaat volgens de heer Dispa om redelijke lage boetes. Zal het ontradende effect van deze boetes dan wel voldoende zijn? Op welke basis werden deze bedragen vastgelegd?

De heer Ahmed Laaouej (PS) sluit zich aan bij de al gemaakte opmerkingen en betreurt de omstandigheden waarin de Commissie werkt. Niemand betwist de urgentie van de vraagstukken in het kader van de strijd tegen het terrorisme, maar het valt moeilijk te begrijpen waarom de regering zo lang heeft gewacht met het indienen van haar wetsontwerpen; daardoor wordt immers de mogelijkheid van een breed parlementair debat over bijzonder complexe aangelegenheden sterk gehypothecerd. Gelet op de hoge inzet heeft de Commissie echter geen andere keuze dan toch alle wetsontwerpen te bespreken.

De spreker vraagt de minister enkele voorbeelden van sociale fraude te geven.

Net zoals de heer Vanvelthoven vraagt hij waarom de belastingadministratie geen toegang tot het register van de economische begunstigten zal hebben. Die administratie moet over die informatie beschikken om te kunnen nagaan wie de begunstigten van door een juridische entiteit gegenereerde inkomsten of kapitaal zijn (rechtspersoon, privéonderneming, handelsvennootschap, vzw enzovoort). Als men een instrument creëert waarmee die identificatie mogelijk wordt, waarom noopt men de belastingadministratie er dan toe het werk opnieuw te verrichten zonder die informatie?

In verband met de contante betalingen begrijpt de spreker artikel 67 van het wetsontwerp niet. Kan de minister bepaalde begrippen toelichten (consumenten, sommige personen enzovoort) en enkele concrete voorbeelden geven waarvoor contante betaling niet mogelijk is. De memorie van toelichting is daarover niet heel duidelijk.

De spreker is verbaasd, ja zelfs verontwaardigd, dat de diamantsector niet binnen in het toepassingsgebied van de wet valt. Men kent de gevoeligheid van een deel van die sector voor belastingfraude of witwaspraktijken. Waarom komt die sector niet voor in de meer restrictieve bepalingen in verband met de "edele stoffen"? Het wetsontwerp heeft het over goud en platina, maar niet over diamant.

150 euros à 5 000 euros. M. Dispa estime que les montants de ces amendes sont relativement faibles. Ces amendes seront-elles suffisamment dissuasives? Sur quelle base ces montants ont-ils été fixés?

M. Ahmed Laaouej (PS) se rallie aux remarques déjà formulées et déplore les conditions dans lesquelles la commission travaille. Personne ne conteste l'urgence des problématiques traitées dans la lutte contre le terrorisme. Toutefois, il est difficile de comprendre pourquoi il a fallu autant de temps au gouvernement avant de déposer ses projets de loi, ce qui hypothèque fortement la possibilité d'un large débat parlementaire sur des matières particulièrement complexes. Vu l'importance des enjeux, la commission n'a pas d'autre choix que d'examiner malgré tout les projets de loi.

M. Laouej demande que le ministre cite quelques exemples de fraude sociale.

Rejoignant M. Vanvelthoven, il demande pour quelles raisons le registre des bénéficiaires économiques ne sera pas accessible à l'administration fiscale. Cette dernière doit pouvoir disposer de ces informations et pouvoir vérifier qui sont les bénéficiaires de revenus ou de capitaux dégagés par une entité juridique (personne morale, entreprise privée, société commerciale, ASBL,...). A partir du moment où l'on crée un instrument qui va permettre cette identification, pourquoi dès lors contraindre l'administration fiscale à refaire le travail sans disposer des informations.

En ce qui concerne les paiements en espèces, M. Laouej ne comprend pas l'article 67 du projet de loi. Le ministre pourrait-il préciser certaines notions (consommateurs, certaines personnes, ...) et donner quelques exemples concrets pour lesquels on ne peut pas payer en espèces. L'exposé des motifs n'est pas très clair à ce sujet.

L'intervenant s'étonne, voire s'indigne, de ne pas voir figurer le secteur du diamant dans le champ d'application de la loi. On connaît la sensibilité d'une partie de ce secteur pour les thèmes de la fraude fiscale ou du blanchiment. Pour quelles raisons ne retrouve-t-on pas ce secteur dans les dispositions plus restrictives et qui concernent les matières précieuses. Le projet évoque l'or, le platine mais pas le diamant.

B. Antwoorden van de minister

Cijferberoepen

Aangaande de cijferberoepen (artikel 34 van het wetsontwerp) antwoordt *de minister* dat het wetsontwerp een omzetting is van artikel 14.4, tweede lid, van de richtlijn.

Artikel 440 van het Grechtelijk Wetboek voorziet in een pleitmonopolie voor de advocaten. De vertegenwoordiging in verband met een rechtsgeding blijft het voorrecht van de advocaat. Dezelfde bepaling is ook van toepassing op advies over het instellen of vermijden van een dergelijk rechtsgeding. Deze laatste adviesfunctie kan uiteraard ook waargenomen worden door een bedrijfsjurist, een boekhouder, een accountant of een andere adviseur.

De bepaling in de richtlijn moet eerder in de optiek van de adviesfunctie over het instellen van een rechtsgeding gelezen worden.

In dat verband verwijst de minister eveneens naar de overwegingen nrs. 9 en 10 van de Richtlijn 2015/849 van het Europees Parlement en de Europese Raad van 20 mei 2015.

Wat de aandelen betreft, verwijst de minister naar het Wetboek van vennootschappen. Voor de criteria van consolidatie wordt eveneens de aandeelhoudersovereenkomsten beschouwd als een middel om zeggenschap te hebben over vennootschap.

Wat elektronisch geld betreft (artikel 25) verklaart de minister dat de uitsluiting aan zeer strikte voorwaarden verbonden is. Al die voorwaarden zullen ook opgenomen worden in de antiterrorisme wetgeving.

Indieningstermijn van het wetsontwerp

De minister reageert vervolgens op de kritiek in verband met de late indiening van het wetsontwerp. Er is over het wetsontwerp overleg gepleegd met de vertegenwoordigers van de verschillende betrokken sectoren. Bovendien heeft de Raad van State bijkomende onderzoekstijd gevraagd en werd ook de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer geraadpleegd. De opmerkingen van die twee instanties waren heel beperkt, wat volgens de minister de kwaliteit van de hier voorgestelde tekst weerspiegelt.

UBO-register

Richtlijn 2015/849 bepaalt niet dat het UBO-register direct toegankelijk moet zijn voor de belastingadministratie.

B. Réponses du ministre

Professions du chiffre

En ce qui concerne les professions du chiffre (art 34 du projet), *le ministre* répond que le projet transpose l'article 14.4, alinéa 2 de la directive.

L'article 440 du Code judiciaire prévoit un monopole de plaidoirie pour les avocats. La représentation liée à une procédure demeure le privilège de l'avocat. Cette disposition s'applique également aux conseils relatifs à la manière d'engager ou d'éviter une telle procédure. Cette dernière fonction de conseil peut évidemment être assurée également par un juriste d'entreprise, un comptable, un expert-comptable ou un autre conseiller.

La disposition contenue dans la directive doit plutôt être lue dans le contexte d'une fonction de conseil portant sur l'engagement d'une procédure.

À cet égard, le ministre renvoie également aux considérants n^{os} 9 et 10 de la Directive 2015/849 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015.

En ce qui concerne les actions, le ministre renvoie au Code des sociétés. Pour les critères de consolidation, les conventions d'actionnaires sont également considérées comme un moyen d'exercer un contrôle sur une société.

En ce qui concerne la monnaie électronique (article 25), le ministre indique que l'exclusion est subordonnée à des conditions très strictes. Toutes ces conditions seront également reprises dans la législation relative à l'antiterrorisme.

Délai de dépôt du projet de loi

Le ministre réagit ensuite aux critiques selon lesquelles le projet de loi a été déposé en dernière minute. Le projet a fait l'objet d'une concertation avec les représentants des différents secteurs concernés. En outre, le Conseil d'État a demandé un délai d'examen supplémentaire et la Commission pour la protection de la vie privée a également été consultée. Les remarques formulées par ces deux instances étaient très limitées ce qui témoigne, de l'avis du ministre, de la qualité du texte présenté ici.

Registre UBO

La directive 2015/849 ne prévoit pas l'application du registre UBO pour l'administration fiscale. L'article 30 de

Wel voorziet artikel 30 van de richtlijn in de oprichting van een UBO-register, wat in dit wetsontwerp concreet gestalte krijgt.

Richtlijn 2016/2258 van de Raad van 6 december 2016 tot wijziging van richtlijn 2011/16/EU wat betreft toegang tot antiwitwasinlichtingen door belastingautoriteiten bepaalt echter in artikel 1: “Met het oog op de tenuitvoerlegging en handhaving van de wetgeving van de lidstaten ter uitvoering van deze richtlijn en teneinde te waarborgen dat de administratieve samenwerking waarin zij voorziet, functioneert, stellen de lidstaten bij wet vast dat belastingautoriteiten toegang hebben tot de in de artikelen 13, 30, 31 en 40 van richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad (...) bedoelde mechanismen, procedures, documenten en inlichtingen.”.

De minister wijst erop dat er wel degelijk een verschil is tussen het hebben van toegang tot inlichtingen en van directe toegang tot het UBO-register van de uiteindelijke begunstigten.

Deze richtlijn moet in Belgisch recht zijn omgezet op uiterlijk 31 december 2017. De minister zal daarop toezien, zoals trouwens aan de orde is gekomen op de G20-top in Hamburg.

De toegangsvoorwaarden voor het UBO-register zullen in detail worden beschreven in de vijfde antiwitwasrichtlijn en zullen worden omgezet in Belgisch recht.

Geldboetes

De geldboetes uit artikel 132, § 6, zullen 250 tot 50 000 euro bedragen. Het is waar dat die bedragen sterk uiteenlopen, maar men mag niet vergeten dat ook vzw's in aanmerking komen. Het evenredigheidsbeginsel moet worden geëerbiedigd.

Bevoegdheden van de NBB

De bevoegdheden van de NBB zijn dezelfde als die in de organieke wet van de NBB.

Verzekeringssector

De toepassing van de wet moet ook voor de verzekeringssector gelden, omdat de wet van 13 maart 2016 voorziet in de controle van de NBB op de verzekeringssector. Er moest ook worden voorzien in de mogelijkheid tot hoger beroep.

la directive prévoit cependant la création d'un registre UBO, ce qui est concrétisé dans le présent projet de loi.

Toutefois, la directive 2016/2258 du Conseil du 6 décembre 2016 modifiant la directive 2011/16/EU en ce qui concerne l'accès des autorités fiscales aux informations relatives à la lutte contre le blanchiment de capitaux prévoit en son article 1^{er} qu' "aux fins de la mise en œuvre et de l'application des législations des États membres donnant effet à la présente directive et afin d'assurer le bon fonctionnement de la coopération administrative qu'elle instaure, les États membres prévoient dans leur législation l'accès des autorités fiscales aux mécanismes, procédures, documents et informations visés aux articles 13, 30, 31 et 40 de la directive (EU) 2015/849 du parlement européen et du Conseil.”.

Le ministre souligne qu'il existe bien une différence entre avoir accès aux informations et avoir un accès direct au registre UBO des bénéficiaires effectifs.

Cette directive doit être transposée en droit belge au plus tard le 31 décembre 2017. Le ministre veillera à ce qu'il en soit ainsi, comme cela a d'ailleurs été évoqué lors du sommet du G20 à Hambourg.

Les conditions d'accès au registre UBO seront précisées en détails dans la 5^{ème} directive anti-blanchiment et transposées en droit belge.

Les amendes

Les amendes de l'article 132, § 6, seront de 250 à 50 000 euros. Il est vrai que ces montants sont fort variables. Toutefois, il ne faut pas oublier que les ASBL sont également concernées; il faut donc respecter le principe de proportionnalité.

Compétences de la BNB

Les compétences de la BNB sont identiques à celles précisées dans la loi organique de la BNB.

Secteur des assurances

Il est nécessaire d'étendre l'application de la loi au secteur des assurances étant donné que la loi du 13 mars 2016 prévoit le contrôle de la BNB sur le secteur des assurances. Il fallait également prévoir une possibilité de recours.

Betaling in contanten en diamantsector (art. 67)

De algemene cash-regel is eveneens van toepassing op diamantairs. Deze algemene regel is beschreven in artikel 67, § 2, eerste lid en handhaaft het algemeen cashverbod op betalingen boven de 3 000 euro op alle transacties tussen handelaren, zo ook voor diamantairs.

De bepalingen rond cash betalingen worden verstrengd, meer bepaald voor edele stoffen, oude metalen en koperkabels. Deze stoffen kunnen voortaan niet meer cash verhandeld worden. Hiervoor wordt een cashverbod tussen handelaars ingevoerd.

Tussen een consument en een handelaar is nog een cashbetaling van 500 euro toegelaten (bijvoorbeeld wanneer een consument een gouden ring aan een handelaar verkoopt). Dit is een delicate, weloverwogen verstrenging van de bestaande regeling.

De wet van 2010 stelde enerzijds een identificatieplicht in voor de professionele aankopen van edele metalen of oude metalen die in contanten betaald worden en anderzijds werd een cashverbod ingevoerd voor de aankoop van koperkabels teneinde het hoofd te kunnen bieden aan de talrijke koperdiefstallen. In de wet van 29 december 2010 werden diamanten niet opgenomen bij edele metalen, oude metalen, enz.

De verstrenging in voorliggend wetsontwerp bestaat uit:

— Het cashverbod voor koperkabels uitbreiden naar edele en oude metalen;

— Bovendien werd aan edele stoffen het metaal “palladium” toegevoegd.

Dit cashverbod drong zich vooreerst op n.a.v. de vaststelling dat er aanzienlijke witwasoperaties gebeurden door middel van transacties met goud en het feit dat de CFI en de FOC Economie hebben vastgesteld dat er sinds de prijsverhogingen van goud in 2012 enorme hoeveelheden goud, in baren werden doorverkocht tegen contanten.

Het totale cashverbod op oude metalen, koperkabels en edele stoffen werd gegrond geacht gelet op het

Païement en espèces et secteur diamantaire (art. 67)

La règle générale en matière de paiement en espèces s'applique également aux diamantaires. Cette règle générale est décrite à l'article 67, § 2, alinéa 1^{er}, et maintient l'interdiction générale de paiement en espèces au-delà d'un montant de 3 000 euros pour toutes les transactions entre commerçants, y compris, par conséquent, les diamantaires.

Les dispositions en matière de paiements en espèces sont rendues plus strictes, en particulier pour les matières précieuses, les vieux métaux et les câbles de cuivre. Ces matières ne pourront désormais plus faire l'objet de transactions en espèces. Une interdiction de paiement en espèces entre commerçants sera instaurée à cet effet.

Entre consommateurs et commerçants, les paiements en espèces seront encore autorisés à concurrence de 500 euros (par exemple si un consommateur vend une bague en or à un commerçant). Il s'agit d'un durcissement délicat mais mûrement réfléchi de la réglementation existante.

La loi de 2010, d'une part, imposait une obligation d'identification pour les achats professionnels de métaux précieux ou de vieux métaux payés en espèces, et, d'autre part, instaurait une interdiction de paiement en espèces pour l'achat de câbles de cuivre, et ce, dans le but de lutter contre les nombreux vols de cuivre. Dans la loi du 29 décembre 2010, les diamants n'ont pas été repris parmi les métaux précieux, les vieux métaux, etc.

Le durcissement de la réglementation proposé dans le projet de loi à l'examen consiste:

à étendre l'interdiction de paiement en espèces applicable aux câbles de cuivre aux métaux précieux et aux vieux métaux; et à

à ajouter le palladium à la liste des matières précieuses.

La nécessité de cette interdiction de paiement en espèces est tout d'abord apparue lorsqu'il a été constaté que de vastes opérations de blanchiment s'effectuaient par le biais de transactions utilisant l'or comme valeur d'échange. Cette interdiction s'est également imposée lorsque la CTIF et le SPF Économie ont constaté que depuis le renchérissement de l'or en 2012, d'énormes quantités d'or, sous forme de lingots, avaient été échangées contre de l'argent liquide.

L'interdiction totale de paiement en espèces pour les vieux métaux, les câbles de cuivre et les matières

verhoogde risico op het witwassen van geld en heling die werd vastgesteld met betrekking tot deze goederen. Het sluit bovendien aan bij het Nationaal Veiligheidsplan 2016-2019 met betrekking tot de eigendomsriminaliteit, met name door bij te dragen tot een geïntegreerde aanpak van heling en tot een gerichte bestuurlijke aanpak van rondtrekkende dadergroepen door de controle van handelszaken waar vermoedelijk gestolen goederen doorverkocht worden, te verhogen.

Tijdens de vele discussies in de technische werkgroep is de vraag aan bod gekomen om eveneens natuurlijke edelstenen toe te voegen aan de edele stoffen. Getuige van deze discussie is het gsm-voorbeeld uit de memorie van toelichting. Hierover werd ernstig gedebatteerd.

Uiteindelijk werd niet voor deze optie gekozen, en dit voor vijf redenen:

— Omdat het opnemen van diamanten onder de definitie van “edele stoffen” het cashverbod tussen handelen impliceert (zelfs geen 3 000 euro meer). Dit wettelijk cashverbod gecombineerd met een vastgestelde moeilijke toegang voor diamantenhandelaren tot de Belgische en Europese financiële instellingen voor bankrekeningen, lijkt de sector naar de onwettigheid te drijven, hetgeen niet de bedoeling kan zijn;

— De Belgische diamantenhandel bestaat voornamelijk uit de handel in ruwe diamant in bezit van handelaren waar zich geen noemenswaardige problemen stellen van diefstal, heling, rondtrekkende dadergroeperingen, ...

— In het Nationaal Veiligheidsplan 2016-2019 wordt niet gesproken over gestolen natuurlijke edelstenen die zouden geheeld kunnen worden, in tegenstelling tot het fenomeen van rondtrekkende dadergroeperingen die zich bezighouden met o.a. het stelen en helen van juwelen en het omsmelten van gestolen goud;

— Bovendien zijn de Belgische banken zeer terughoudend bij het aanvaarden van stortingen in contanten, hetgeen betalingen in cash zo wie zo ontmoedigt, ook voor diamantenhandelaars. Banken dienen bij het lichtste vermoeden van het witwassen van gelden, de CFI op de hoogte te brengen, ook voor diamantairs;

précieuses a été jugée justifiée eu égard au risque accru de blanchiment d'argent et de recel manifestement posé par ces biens. Cette interdiction s'inscrit en outre dans le cadre du Plan national de sécurité 2016-2019 en ce qui concerne la criminalité contre les biens, dès lors qu'elle contribue à une approche intégrée de la lutte contre le recel et à une approche administrative ciblée des groupes d'auteurs itinérants grâce au renforcement du contrôle des commerces où des biens volés sont susceptibles d'être revendus.

Au cours des nombreuses discussions au sein du groupe de travail technique, la question a été soulevée de savoir s'il ne fallait pas également ajouter les pierres gemmes à la liste des matières précieuses, comme en témoigne notamment l'exemple du GSM évoqué dans l'exposé des motifs. Cette question a été largement débattue.

Cette option n'a finalement pas été retenue, et ce, pour cinq raisons:

Tout d'abord parce que l'inclusion des diamants dans la définition des “matières précieuses” impliquerait l'interdiction de paiement en espèces entre commerçants (même en deçà de 3 000 euros). Cette interdiction légale de paiement en espèces, combinée à l'accès difficile avéré des négociants en diamants aux comptes bancaires des établissements financiers belges et européens, pourrait pousser le secteur à l'illégalité, ce dont il ne peut évidemment être question;

— En Belgique, le négoce de diamants concerne principalement le commerce de diamants bruts, qui est aux mains de négociants à propos desquels ne se posent pas de problèmes notables en matière de vol, de recel, de groupes d'auteurs itinérants, etc.

— Dans le Plan national de sécurité 2016-2019, il n'est pas question de vols de pierres gemmes qui pourraient faire l'objet de recel, contrairement au phénomène des groupes d'auteurs itinérants qui s'adonnent au vol et au recel de bijoux et à la refonte d'or volé;

— De plus, les banques belges sont très peu enclines à accepter des versements en espèces, ce qui décourage de toute manière les paiements en numéraire, y compris pour les diamantaires. Au moindre soupçon de blanchiment d'argent, les banques ont l'obligation d'en informer la CTIF, ce qui vaut donc aussi pour les diamantaires;

— Alles wijst erop dat het cashverbod op de handel in ruwe diamanten tussen handelaren mogelijks disproportioneel is en niet evenredig met het beoogde doel.

Op dit moment zijn er op Europees niveau de besprekingen voor de antiwitwasrichtlijn in de laatste rechte lijn. In het kader van de omzetting van de 5^{de} antiwitwasrichtlijn kan over voorliggende problematiek verder worden nagedacht en kan worden bekeken of de ingenomen standpunten dienen te worden heroverwogen. Maar op dit moment acht de minister dat niet opportuun.

Tot slot meldt de minister dat het voorbeeld van een – met diamanten bezette – gsm dat in de memorie staat, een tekstuele fout betreft. Het betreft een passage die verkeerdelijk in de memorie is terecht gekomen in de finale versie. In de versie die naar de raad van State werd gestuurd, staat dit voorbeeld immers anders omschreven, zonder verwijzing naar “diamanten”, omwille van de net aangehaalde motivatie. Het betreft dus een foutief overgenomen passage van een werkdocument.

In de memorie van toelichting (DOC 54 2566/001, blz. 200) dienen de woorden “bezet met diamanten” geschrapt te worden. De juiste tekst luidt dus als volgt:

“Mocht een gsm daarentegen een gouden omhulsel hebben, dan is deze edele stof niet aanwezig wegens haar noodzakelijke fysieke eigenschap”.

Sociale fraude

De minister geeft een aantal voorbeelden van sociale fraude: zwartwerk, het feit niet te zijn ingeschreven enzovoort – met de bekende gevolgen wat belastingontwijking betreft.

C. Replieken

Na de uitleg van de minister uit *de heer Peter Vanvelthoven (sp.a)* twijfels omtrent de bij het Parlement ingediende versie. Is dit wel dezelfde versie als die welke voor advies aan de Raad van State werd toegezonden? Staan er nog andere fouten in dan die met de gsm?

De minister bevestigt dat het voorbeeld van de met diamanten bezette gsm alleen per vergissing in de memorie van toelichting stond, maar niet in de tekst zelf van het wetsontwerp.

Volgens *de heer Peter Vanvelthoven (sp.a)* is het hoe dan ook noodzakelijk dat de fiscale overheden tot de in het UBO-register vervatte informatie toegang kunnen

— Tout porte à croire que l'interdiction de paiement en espèces appliquée au négoce de diamants bruts entre commerçants serait une mesure disproportionnée par rapport à l'objectif poursuivi.

Au niveau européen, les discussions sur la directive anti-blanchiment sont entrées dans la dernière ligne droite. La réflexion sur la problématique soulevée ici peut se poursuivre dans le cadre de la transposition de la 5^e directive anti-blanchiment, et il pourra également être examiné s'il y a lieu de reconsidérer les options prises dans ce domaine. Pour l'heure, le ministre ne le juge toutefois pas opportun.

Enfin, le ministre tient à souligner que l'exemple du GSM “serti de diamants”, que l'on trouve dans l'exposé des motifs, est une erreur. Il s'agit d'un passage qui s'est retrouvé indûment dans la version finale de l'exposé des motifs. Dans la version qui a été envoyée au Conseil d'État, cet exemple est en effet décrit autrement, sans aucune référence à des diamants, conformément aux arguments donnés ci-plus haut. Il s'agit donc d'un passage d'un document de travail qui a été repris par erreur dans le document final.

Dans l'exposé des motifs (DOC 54 2566/001, p. 200), il faut donc supprimer les mots “ou serti de diamants”. La phrase correcte est donc:

“Si un GSM était plaqué en or, cette matière précieuse ne serait pas présente en raison de sa propriété physique nécessaire”.

Fraude sociale

Le ministre cite comme exemple de fraude sociale, le travail au noir, le fait de ne pas être inscrit, ... avec les conséquences que l'on connaît au niveau de l'évasion fiscale.

C. Répliques

A la suite des explications du ministre, *M. Vanvelthoven* émet des doutes sur la version du texte qui a été déposée au parlement. Est-ce bien la même version qui a été envoyée pour avis au Conseil d'État? Y a-t-il encore d'autres erreurs que celle du GSM?

Le ministre confirme que l'exemple du GSM serti de diamants se trouvait par erreur uniquement dans l'exposé des motifs mais pas dans le texte du projet.

M. Vanvelthoven estime qu'il est impératif que les autorités fiscales puissent avoir accès aux informations du registre UBO afin de mener des enquêtes pour fraude

hebben wanneer zij onderzoek voeren naar fiscale fraude. Hij wenst garanties dat dit wel degelijk het geval zal zijn. Hij vraagt te kunnen beschikken over de tekst van het koninklijk besluit of van de richtlijn, waarin gedetailleerd op die toegang zal worden ingegaan.

De minister bevestigt dat het koninklijk besluit te geleger tijd zal worden besproken in commissie.

Hij herinnert eraan dat de richtlijn 2016/2258 of DAC 5 uiterlijk tegen 1 januari 2018 moet zijn omgezet.

In de tussentijd voeren drie Europese instanties besprekingen over de 5^{de} AML, en ze zijn het niet eens over de toegang tot het UBO-register (alleen de CFI's of ook de trusts). Het UBO-register is dus niet stabiel. De inwerkingtreding van de 4^{de} richtlijn werd met een jaar uitgesteld. Bij wijze van overgangsmaatregel voorziet het wetsontwerp er dan ook in dat de vzw's en de vennootschappen de UBO-gegevens in hun maatschappelijke zetel moeten verzamelen en bewaren in afwachting dat dit register wordt opgericht. Er is gepland dat zodra dit register is opgericht, het die gegevens toegestuurd moet krijgen binnen een termijn van één maand. Voorlopig kan de regering geen verdere stappen ondernemen; daartoe is het wachten op een Europese beslissing over het UBO-register.

De heer Ahmed Laaouej (PS) onderstreept dat de commissie de gelegenheid heeft om de wet ter voorkoming van witwaspraktijken en de fiscale procedures met elkaar in overeenstemming te brengen. Het begrip "economische begunstigten" is immers een cruciaal begrip bij de tenuitvoerlegging van de fiscale wetgeving, meer bepaald inzake directe belastingen. Van de belastingadministratie wordt verwacht dat ze de belasting kan vestigen ten laste van degenen die werkelijk inkomsten hebben ontvangen. De belastingadministratie moet de werkelijke begunstigde van een economische activiteit kunnen bepalen (ongeacht de juridische constructie). *A priori* beschikt de belastingadministratie niet over de informatie en is ze verplicht soms ingewikkelde verificaties te verrichten naargelang van de complexiteit van de situatie. Indien op grond van de antiwitwaswet een register van economische begunstigten bestaat, zou de belastingadministratie bijgevolg wat tijd kunnen winnen en doeltreffender kunnen optreden, mocht men haar toegang verlenen tot het UBO-register.

De spreker begrijpt niet waarom men de onstabiliteit van de wetgeving als voorwendsel neemt om niet nu al de toegang tot dat register toe te staan.

Een van de misdrijven die tot de antiwitwaswet hebben geleid, is de grote fiscale fraude. De opsporing van

fiscale. Il souhaiterait avoir des garanties qu'il en sera bien ainsi. Il demande à pouvoir disposer du texte de l'arrêté royal ou de la directive qui détaillera cet accès.

Le ministre confirme que l'arrêté royal sera débattu en temps utile en commission.

Il rappelle que la directive 2016/2258 ou DAC 5 doit être transposée au plus tard pour le 1^{er} janvier 2018.

Dans l'intervalle trois instances européennes mènent des discussions sur la 5^{ème} AML et ne sont pas d'accord sur l'accès au registre UBO (uniquement les CTIF ou également les trusts). Le registre UBO n'est donc pas stable. L'entrée en vigueur de la 4^{ème} directive a été retardée d'un an. Comme mesure transitoire, le projet prévoit dès lors que les ASBL et les sociétés doivent rassembler et conserver les données UBO dans leur siège social, dans l'attente de la création de ce registre. Il est prévu que dès la création de ce registre, ces données lui soient transmises dans un délai d'un mois. Provisoirement, le gouvernement ne peut pas aller plus loin, dans l'attente d'une décision européenne concernant le registre UBO.

M. Laaouej souligne que la commission a l'occasion de mettre en concordance la loi visant la prévention du blanchiment et les procédures fiscales. En effet, la notion de bénéficiaires économiques est une notion cardinale dans la mise en œuvre des législations fiscales et, en particulier, en matière d'impôts directs. On attend de l'administration fiscale qu'elle puisse établir l'impôt à charge de ceux qui ont réellement perçus des revenus. L'administration fiscale doit pouvoir identifier le bénéficiaire réel (quelle que soit la construction juridique) d'une activité économique. *A priori* l'administration fiscale ne dispose pas de l'information et est elle obligée de procéder à des vérifications parfois compliquées en fonction de la complexité de la situation. Dès lors, si sur base de la loi anti blanchiment, il existe un registre des bénéficiaires économiques, on pourrait faire gagner un peu de temps et d'efficacité à l'administration fiscale dans l'identification des bénéficiaires économiques en lui donnant accès au registre UBO.

L'intervenant ne comprend pas pourquoi, sous prétexte d'une instabilité de la législation, on ne pourrait pas d'ores et déjà, permettre l'accès de l'administration fiscale à ce registre.

Une des infractions sous-jacentes à la loi sur le blanchiment est la grande fraude fiscale. La détection de

die misdrijven vereist de inschakeling van de belastingadministratie. Haar werk zal des te doeltreffender zijn als zij direct toegang heeft tot het register.

De heer Laaouej betreurt dat de regering niet de gelegenheid te baat neemt om de alomvattende doeltreffendheid van het systeem ter bestrijding van witwaspraktijken en van de grote fiscale fraude te versterken.

In verband met de inachtneming van de persoonlijke levenssfeer bij toegang tot het register herinnert de spreker eraan dat de belastingadministratie van ambtswege het beroepsgeheim in acht moet nemen.

Mevrouw Griet Smaers (CD&V) vraagt of de uitzondering voor de beoefenaars van cijferberoepen alleen geldt wanneer de klant zich tot hen richt teneinde een advies te krijgen over de wenselijkheid om in rechte op te treden.

De minister antwoordt daarop bevestigend. Zodra een klant zich tot een juridisch adviseur richt om te weten of hij er belang bij heeft in rechte op te treden, valt diens optreden onder de rechten van verdediging, en dus onder de toepassing van de consideransen 9 en 10 van richtlijn 2015/849, die het volgende bepalen:

“(9) Beoefenaren van juridische beroepen, zoals gedefinieerd door de lidstaten, moeten onder deze richtlijn vallen wanneer zij deelnemen aan financiële of vennootschapsrechtelijke transacties, ook wanneer zij belastingadvies verstrekken, waarbij het grootste risico bestaat dat de diensten van deze beroepsbeoefenaren worden misbruikt om de opbrengsten van criminele activiteiten wit te wassen of terrorisme te financieren. Er moet evenwel vrijstelling zijn van enige verplichting tot melding van informatie die is verkregen vóór, tijdens of na een gerechtelijke procedure, of bij het bepalen van de rechtspositie van een cliënt. Juridisch advies dient bijgevolg aan de professionele geheimhoudingsplicht onderworpen te blijven, behalve wanneer de juridisch adviseur deelneemt aan witwaspraktijken of terrorismefinanciering, het juridisch advies voor witwasdoeleinden of terrorismefinanciering wordt verstrekt, of tenzij de beoefenaar van het juridisch beroep weet dat zijn cliënt juridisch advies wenst voor witwasdoeleinden of terrorismefinanciering.

(10) Rechtstreeks vergelijkbare diensten moeten op dezelfde wijze worden behandeld ongeacht welke onder deze richtlijn vallende beroepsbeoefenaren de diensten verstrekken. Met het oog op de eerbiediging van de bij het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie (het „Handvest”) gewaarborgde rechten mag, in het geval van bedrijfsrevisoren, externe accountants en belastingadviseurs, die in sommige lidstaten

ces infractions nécessite un travail de l'administration fiscale. Ce travail sera d'autant plus efficace qu'elle aura un accès immédiat au registre.

M. Laaouej déplore que le gouvernement ne saisisse pas l'occasion de renforcer l'efficacité globale du système de lutte contre le blanchiment et de lutte contre la grande fraude fiscale.

En ce qui concerne le respect de la vie privée en cas d'accès au registre, l'intervenant rappelle que l'administration fiscale est d'office tenue au secret professionnel.

Mme Smaers demande si l'exception visant les professionnels du chiffre vaut uniquement lorsque le client s'adresse à eux en vue d'avoir un avis sur l'opportunité d'ester en justice.

Le ministre répond par l'affirmative. Dès qu'un client s'adresse à un conseiller juridique afin de savoir s'il a intérêt à ester en justice, son intervention s'inscrit dans les droits de la défense et tombe sous l'application des considérants 9 et 10 de la directive 2015/849 qui stipulent:

“(9) Les membres des professions juridiques, telles qu'elles sont définies par les États membres, devraient être soumis à la présente directive lorsqu'ils participent à des transactions de nature financière ou pour le compte de sociétés, notamment lorsqu'ils fournissent des conseils en matière fiscale, car c'est là que le risque de détournement de leurs services à des fins de blanchiment des produits du crime ou de financement du terrorisme est le plus élevé. Il conviendrait toutefois de soustraire à toute obligation de déclaration les informations obtenues avant, pendant ou après une procédure judiciaire ou lors de l'évaluation de la situation juridique d'un client. Par conséquent, le conseil juridique devrait rester soumis à l'obligation de secret professionnel, sauf si le membre d'une profession juridique prend part à des activités de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, fournit des conseils juridiques à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme ou sait que son client le sollicite à de telles fins.

(10) Des services directement comparables devraient être traités de la même manière lorsqu'ils sont fournis par l'une des professions relevant de la présente directive. Afin de garantir le respect des droits consacrés par la charte des droits fondamentaux de l'Union européenne (ci-après dénommée “charte”), les auditeurs, les experts-comptables externes et les conseillers fiscaux, qui, dans certains États membres, ont le droit

gemachtigd zijn een cliënt in rechte te verdedigen of te vertegenwoordigen, of zijn rechtspositie te bepalen, de informatie die zij bij de uitoefening van deze taken ontvangen, niet onder de in deze richtlijn neergelegde meldingsplicht vallen.”.

De heer Ahmed Laaouej (PS) handhaaft zijn afwijzing van de uitzondering voor diamanthandelaars, die in de toekomst betalingen tot 3 000 euro in cash mogen blijven doen. Er zijn voldoende redenen om aan te nemen dat fiscale fraude en witwaspraktijken nog steeds veelvuldig aanwezig zijn in de sector, wat een strenge aanpak verantwoordt. Waarom is een onderscheid met de handel in andere metalen volgens de minister gerechtvaardigd? Zo wordt de deur voor misbruiken nog steeds op een kier gezet en ontstaat er een ongelijke behandeling met handelaars van andere metalen. Een verbod op betalingen in cash kan er daarentegen voor zorgen dat de zwarte handel in de sector doeltreffender wordt bestreden. Waarom wordt het voorliggend wetsontwerp niet aangegrepen om de diamantsector te saneren? Is de regering bereid haar keuze voor te leggen aan de GAFI (*Groupe d'Action financière*), die zich moet kunnen uitspreken over het al dan niet geoorloofde karakter van de uitzonderingsregeling?

De heer Peter Vanvelthoven (sp.a) vraagt of de minister kan uitleggen waarom een verbod op betalingen in cash voor diamanthandelaars disproportioneel zou zijn.

De minister merkt eerst op dat de grondslag voor een beperking of een verbod van cashbetalingen boven 3 000 euro werd gecreëerd door 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. Die wet was geen loutere toepassing van de Europese richtlijnen tegen witwaspraktijken: in de vierde AML (*anti money laundering*) werden cashbetalingen aanvaard tot 10. 000 euro, maar België opteerde dan reeds voor een meer verregaande aanpak door het maximum op 3 000 euro te bepalen. Ons land was vanaf dan dus strenger dan andere landen en dan volgens de internationale afspraken vereist is.

Voor koperkabels, edelmetalen zoals goud, oude metalen en schroot werd een registratieplicht ingevoerd, maar die regeling miste zijn doel doordat in die sectoren nog steeds misbruiken werden georganiseerd en er ook veelvuldig diefstal werd gepleegd. Om hun malafide praktijken efficiënter te kunnen beteugelen,

de défendre ou de représenter un client dans une procédure judiciaire ou d'évaluer la situation juridique d'un client, ne devraient pas être soumis aux obligations de déclaration définies dans la présente directive pour les informations obtenues dans l'exercice de telles fonctions.”.

M. Ahmed Laaouej (PS) maintient son opposition à l'exception prévue pour les commerçants en diamants, qui pourront continuer à effectuer des paiements en espèces à concurrence de 3 000 euros. Il existe suffisamment de raisons de croire que la fraude fiscale et le blanchiment de capitaux sont toujours fréquents dans ce secteur, ce qui justifie l'application de règles strictes. Selon le ministre, pourquoi la distinction opérée entre ce commerce et le commerce d'autres métaux se justifie-t-elle? Cette distinction permet toujours les abus et crée une inégalité de traitement portant préjudice aux commerçants d'autres métaux. Une interdiction des paiements en espèces permettrait au contraire de lutter plus efficacement contre le trafic illicite dans ce secteur. Pourquoi le ministre n'utilise-t-il pas le projet de loi à l'examen pour assainir le secteur du diamant? Le gouvernement est-il prêt à exposer son choix au Groupe d'action financière, qui doit pouvoir se prononcer sur le caractère licite ou non de ce régime d'exception?

M. Peter Vanvelthoven (sp.a) demande si le ministre peut expliquer pourquoi il serait disproportionné d'imposer une interdiction des paiements en espèces aux commerçants en diamants.

Le *ministre* observe tout d'abord que les bases d'une limitation ou d'une interdiction des paiements en espèces d'un montant supérieur à 3 000 euros ont été posées par 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. Cette loi ne constituait pas une application pure et simple des directives européennes visant à lutter contre le blanchiment d'argent. En effet, la quatrième directive sur la lutte contre le blanchiment de capitaux acceptait les paiements en espèces jusqu'à 10 000 euros, mais la Belgique avait à l'époque déjà opté pour une mesure plus stricte en fixant le montant maximal autorisé à 3 000 euros. Ce faisant, notre pays avait dès lors adopté une règle plus stricte que celle appliquée dans d'autre pays et que ce qui était exigé par les accords internationaux.

Une obligation d'enregistrement avait été instaurée pour le commerce de câbles de cuivre, de métaux précieux comme l'or, de vieux métaux et de ferraille, mais cette loi a raté son objectif, car des abus étaient toujours commis et des vols avaient fréquemment lieu dans ces secteurs. Afin de pouvoir réprimer plus efficacement

werd ervoor gekozen om betalingen in cash voor die categorieën van handelaars volledig te verbieden. Ook voor diamanthandelaars wordt een strenge houding aangenomen, wat onder meer blijkt uit de opstelling van een nationaal veiligheidsplan. Er moet wel ruimte blijven voor redelijkheid. Zoals particulieren nog tot 3 000 euro in cash mogen verhandelen, is dat ook voor diamanthandelaars gewettigd:

— verregaande misbruiken zoals bij de handel in andere metalen worden in die sector niet vastgesteld, waardoor een totaalverbod op handel in cash minder noodzakelijk is;

— het is moeilijk voor diamanthandelaars om toegang te krijgen tot rekeningen, waardoor hun handel wordt bemoeilijkt door een totaalverbod op cashbetalingen;

— banken nemen nu reeds een wantrouwige houding aan als personen hoge cashbedragen op hun rekening komen storten, wat een preventief effect heeft;

— de economische inspectie controleert de sector nauwgezet;

— de organisatie GAFI heeft geen bezwaren geformuleerd over de uitzondering in België. Zij heeft enkel geadviseerd om de controles door de economische inspectie op te voeren om te verhinderen dat cashbetalingen boven een bedrag van 3 000 euro worden uitgevoerd. Dat kan worden geverifieerd in een specifiek verslag van de GAFI over de diamantsector in België.

De heer Ahmed Laaouej (PS) kondigt aan de minister van Economie te zullen bevragen over de evolutie van het aantal controles door de economische inspectie in de diamantsector en over de conclusies die uit die controles worden getrokken met betrekking tot de schaal van fiscale fraude en witwaspraktijken.

IV. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING EN STEMMINGEN

A. Wetsontwerp nr. 2566

Art. 1 tot 66

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt. Ze worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

leurs pratiques malhonnêtes, il avait été choisi d'imposer une interdiction totale des paiements en espèces à ces catégories de commerçants. Des mesures strictes avaient également été adoptées à l'égard des diamantaires, comme le prouve notamment l'élaboration du plan national de sécurité. Il faut toutefois faire preuve de bon sens à cet égard. À l'instar des particuliers, les diamantaires peuvent toujours effectuer des paiements en espèces à concurrence de 3 000 euros car:

— contrairement aux abus commis dans le commerce d'autres métaux, les abus commis dans le commerce de diamants ne sont pas de grande ampleur. Il n'est dès lors pas nécessaire d'instaurer une interdiction totale des paiements en espèces;

— il est difficile pour les diamantaires d'accéder à des comptes bancaires. Dès lors, une interdiction totale des paiements en espèces compliquerait leurs activités commerciales;

— à l'heure actuelle, les banques sont méfiantes à l'égard des personnes qui versent des montants élevés en espèces sur leur compte, ce qui a un effet préventif;

— l'inspection économique contrôle scrupuleusement ce secteur;

— le GAFI n'a formulé aucune objection sur l'exception prévue par la Belgique. Il a uniquement recommandé de renforcer les contrôles de l'inspection économique afin d'empêcher que les paiements en espèces d'un montant supérieur à 3 000 euros, comme le prouve un rapport spécifique rédigé par le GAFI à propos du secteur du diamant en Belgique.

M. Ahmed Laaouej (PS) annonce qu'il interrogera le ministre de l'Économie sur l'évolution du nombre de contrôles réalisés par l'inspection économique au sein du secteur du diamant et sur les conclusions que l'on peut tirer de ces contrôles à propos de l'ampleur de la fraude fiscale et du blanchiment de capitaux dans ce secteur.

IV. — DISCUSSION DES ARTICLES ET VOTES

A. Projet de loi n° 2566

Art. 1^{er} à 66

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation. Ils sont successivement adoptés à l'unanimité.

Art. 67

Amendement nr. 1 (DOC 54 2566/002) wordt ingediend door de heer Vanvelthoven c.s.

De heer Peter Vanvelthoven (sp.a) beoogt er door het amendement voor te zorgen dat het totaalverbod op cashbetalingen met betrekking tot de verhandeling van edele stoffen ook voor diamanten geldt.

Amendement nr. 1 wordt verworpen met 9 tegen 5 stemmen.

*
* *

Artikel 67 wordt aangenomen met 9 stemmen en 5 onthoudingen.

Art. 68 tot 192

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt. Ze worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

*
* *

Het geheel van het wetsontwerp, met inbegrip van een aantal wetgevingstechnische en taalkundige verbeteringen, wordt eenparig aangenomen.

B. Wetsontwerp nr. 2567

Art. 1 en 2

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt. Ze worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

*
* *

Art. 67

L'amendement n°1 (DOC 54 2566/002) est présenté par M. Vanvelthoven et consorts.

M. Peter Vanvelthoven (sp.a) explique que cet amendement vise à appliquer également au commerce de diamants l'interdiction totale de paiements en espèces qui s'applique au commerce de matières précieuses.

L'amendement n°1 est rejeté par 9 voix contre 5.

*
* *

L'article 67 est adopté par 9 voix et 5 abstentions.

Art. 68 à 192

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation. Ils sont successivement adoptés à l'unanimité.

*
* *

L'ensemble du projet de loi, y compris plusieurs corrections de nature légistique et linguistique, est adopté à l'unanimité.

B. Projet de loi n°2567Art. 1^{er} et 2

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation. Ils sont successivement adoptés à l'unanimité.

*
* *

Het geheel van het wetsontwerp wordt eenparig aangenomen.

De rapporteur,

De voorzitter,

Ahmed LAAOUEJ
Peter VANVELTHOVEN

Eric VAN ROMPUY

Bepalingen die uitvoeringsmaatregelen vergen:

— voor het wetsontwerp DOC 54 2566: artt. 5, 14, 21, 28, 47, 50, 54, 71, 72, 74, 75, 77, 86, 108, 117 en 133;

— voor het wetsontwerp DOC 54 2567: *nihil*.

L'ensemble du projet de loi est adopté à l'unanimité.

Les rapporteurs,

Le président,

Ahmed LAAOUEJ
Peter VANVELTHOVEN

Eric VAN ROMPUY

Dispositions nécessitant des mesures d'exécution:

— pour le projet DOC 54 2566: artt. 5, 14, 21, 28, 47, 50, 54, 71, 72, 74, 75, 77, 86, 108, 117 et 133;

— pour le projet DOC 54 2567: *nihil*.