

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

11 juni 2002

**VOORSTEL VAN RESOLUTIE**

**inzake de verscherping van het prudentieel  
toezicht en van de controle op de  
interbancaire rekeningen**

(ingediend door de heren Claude Eerdekens,  
Thierry Giet en Charles Janssens)

---

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

11 juin 2002

**PROPOSITION DE RÉOLUTION**

**concernant le renforcement des règles  
prudentielles et du contrôle des comptes  
interbancaires**

(déposée par MM. Claude Eerdekens,  
Thierry Giet et Charles Janssens)

---

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

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

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

## TOELICHTING

---

DAMES EN HEREN,

«Het witwassen van kapitaal van criminele oorsprong en de financiële misdaad hebben zich gestaag ontwikkeld de afgelopen jaren, door gebruik te maken van de mogelijkheden die geboden worden door de mondialisering van de financiële markten; dit betekent een directe bedreiging voor de stabiliteit van de economie en voor de veiligheid van onze democratische samenlevingen»<sup>1</sup>.

Zo stelt de Verklaring van Parijs tegen het witwassen van kapitaal het volgende:

*«De financiële globalisatie is gepaard gegaan met steeds meer geperfectioneerde technieken en beroepen waardoor een versterking van de prudentiële normen en deontologische verplichtingen van de markten nodig is. (...) Deze uitbreiding van de controle en van de financiële regelgeving zou het geheel van financiële en juridische dienstverleners, als ook de internationale netwerken moeten betreffen (...).»*

De interbancaire rekeningen en de interne groepscontacten kunnen in dat verband een belangrijke rol spelen.

Zo er vermoedens van witwassen van kapitaal bestaan, zijn de financiële instellingen krachtens ons positief recht thans verplicht dat te melden. De Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI), het overheidsorgaan dat belast is met het verzenden van informatie met het oog op de bestrijding van witwassen van kapitaal, kan evenwel te maken krijgen met enige terughoudendheid; dit voorstel van resolutie strekt ertoe daarmee komaf te maken door de meldingsplicht te veralgemenen wanneer een cliënt uit een land dat voorkomt op de uitgebreide lijst van landen en gebieden die niet meewerken (zie voorstel van resolutie DOC 50 ...) direct of indirect een contant bedrag dan wel andere vermogenswaarden op een interbancaire rekening stort.

<sup>1</sup> Verklaring van Parijs tegen het witwassen van kapitaal, 8 februari 2002, blz. 1.

## DÉVELOPPEMENTS

---

MESDAMES, MESSIEURS,

Le blanchiment de capitaux d'origine criminelle et la délinquance financière continuent de se développer ces dernières années en exploitant les possibilités fournies par la mondialisation des marchés financiers. Ces opérations constituent une menace directe pour la stabilité de l'économie mais également pour la sécurité de nos sociétés démocratiques<sup>1</sup>.

La déclaration de Paris contre le blanchiment mentionne ainsi que

*« La sophistication des techniques et des métiers qui a accompagné la globalisation financière nécessite un renforcement des normes prudentielles et des obligations déontologiques des marchés. (...) Cet élargissement du contrôle et de la régulation financière devrait porter sur l'ensemble des prestataires de services financiers ou juridiques mais aussi sur les réseaux internationaux (...). »*

Les comptes interbancaires et les relations intragroupes peuvent jouer, dans ce cadre, un rôle important.

Actuellement, notre droit positif impose aux institutions financières une obligation d'information en cas de soupçon de blanchiment. Néanmoins, informer la Cellule de traitement des informations financières (CTIF) qui est l'autorité administrative chargée de la transmission d'informations en vue de la lutte contre le blanchiment de capitaux, peut se heurter à quelques inhibitions que cette proposition de résolution vise à lever en systématisant l'obligation de déclaration lorsqu'un client provenant d'un pays relevant de la liste élargie de pays et territoires non coopératifs (voir proposition de résolution n° ...), dépose directement ou indirectement un montant en espèce ou d'autres valeurs patrimoniales sur un compte interbancaire.

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

<sup>1</sup> Déclaration de Paris contre le blanchiment, 8 février 2002, p.1.

## VOORSTEL VAN RESOLUTIE

DE KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS,

A. Gelet op Aanbeveling nr. R(80)10 van de Raad van Europa van 27 juni 1980, die betrekking heeft op de maatregelen tegen de overdracht en het veiligstellen van misdaadgeld;

B. Gelet op de Verklaring van Bazel van 12 december 1988, die ertoe strekt te voorkomen dat het bankwezen wordt aangewend voor het witwassen van misdaadgeld;

C. Gelet op het VN-Verdrag van Wenen van 19 december 1988;

D. Gelet op de oprichting in juli 1989 van de FATF, op het resultaat van de werkzaamheden van die instantie in haar strijd tegen het witwassen van geld, alsook op de rol die zij speelt in de strijd tegen de financiering van het terrorisme;

E. Gelet op het Verdrag van de Raad van Europa van 8 november 1990 inzake het witwassen, de opsporing, de inbeslagneming en de verbeurdverklaring van opbrengsten van misdrijven;

F. Gelet op Richtlijn 91/308/EEG van de Raad van 10 juni 1991 tot voorkoming van het gebruik van het financiële systeem voor witwassen van geld;

G. Gelet op de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld;

H. Gelet op de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

I. Gelet op de oproep van Genève van 1 oktober 1996;

J. Gelet op het VN-Verdrag van 9 december 1999 ter bestrijding van de financiering van terrorisme;

K. Gelet op de gebeurtenissen van 11 september 2001 en het besluit van de ECOFIN/JAI-Raad van 16 oktober 2001;

L. Gelet op de slotverklaring van de Conferentie van de Parlementen van de Europese Unie tegen het witwassen, gedaan te Parijs op 8 februari 2002;

## PROPOSITION DE RÉOLUTION

LA CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS,

A. Vu la recommandation n° R(80)10 du Conseil de l'Europe relative aux mesures contre le transfert et la mise à l'abri de capitaux d'origine criminelle, du 27 juin 1980 ;

B. Vu la Déclaration de Bâle du 12 décembre 1988 relative à la prévention de l'utilisation du système bancaire pour le blanchiment de fonds d'origine criminelle ;

C. Vu la Convention de Vienne des Nations Unies du 19 décembre 1988 ;

D. Vu la naissance du GAFI en juillet 1989, le résultat de ses travaux dans la lutte contre le blanchiment de capitaux et son rôle dans la lutte contre le financement du terrorisme ;

E. Vu la Convention du Conseil de l'Europe du 8 novembre 1990 relative au blanchiment, au dépistage, à la saisie et à la confiscation des produits du crime ;

F. Vu la directive du Conseil du 10 juin 1991 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux, n° 91/308/CEE;

G. Vu la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins de blanchiment de capitaux ;

H. Vu la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ;

I. Vu l'appel de Genève du 1<sup>er</sup> octobre 1996 ;

J. Vu la Convention des Nations Unies du 9 décembre 1999 pour la répression du financement du terrorisme ;

K. Vu les événements du 11 septembre 2001 et la conclusion du Conseil ECOFIN/JAI du 16 octobre 2001 ;

L. Vu la déclaration finale de la Conférence des Parlements de l'Union européenne contre le blanchiment, faite à Paris le 8 février 2002 ;

## VRAAGT DE REGERING

1. De rol van de toezichhoudende en controlerende instantie (te weten de Commissie voor het Bank- en Financiewezen) te verscherpen inzake de interbancaire rekeningen, de activiteiten van de verrekeningsvennootschappen en de afwikkeling-levering van fondsen en effecten.

2. De meldingsplicht bij de Cel voor Financiële Informatieverwerking te systematiseren wanneer een cliënt uit een land dat voorkomt op de uitgebreide lijst van landen en gebieden die niet meewerken direct of indirect een contant bedrag dan wel andere vermogenswaarden op een interbancaire rekening stort.

31 mei 2002

## DEMANDE AU GOUVERNEMENT :

1. De renforcer le rôle de l'autorité de tutelle et de contrôle (la Commission Bancaire et Financière) à l'égard des comptes interbancaires, des activités des sociétés de compensation et de règlement-livraison de fonds et de titres.

2. De systématiser l'obligation de déclaration auprès de la Cellule de traitement des informations financières lorsqu'un client provenant d'un pays relevant d'une liste élargie de pays et territoires non coopératifs, dépose directement ou indirectement un montant en espèces ou d'autres valeurs patrimoniales sur un compte interbancaire.

31 mai 2002

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