

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

11 juni 2002

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

betreffende het witwassen van geld

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

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

11 juin 2002

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

concernant le blanchiment de capitaux

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

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

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

<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>	
Natieplein 2		Place de la Nation 2	
1008 Brussel		1008 Bruxelles	
Tel. : 02/ 549 81 60		Tél. : 02/ 549 81 60	
Fax : 02/549 82 74		Fax : 02/549 82 74	
www.deKamer.be		www.laChambre.be	
e-mail : publicaties@deKamer.be		e-mail : publications@laChambre.be	

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Het witwassen van geld bestaat erin opbrengsten van criminele origine opnieuw in omloop te brengen om zo de illegale oorsprong ervan te verdoezelen. Op die manier kunnen criminelen winst op dit geld pakken terwijl hun bronnen worden beschermd.

De illegale wapenverkoop, de smokkelhandel en de activiteiten van de georganiseerde criminaliteit, met name de handel in verdoevende middelen en de prostitutienetwerken, kunnen voor enorme sommen geld zorgen. Ook oplichting, misbruik van voorkennis, corruptie of computerfraude bieden de mogelijkheid aanzienlijke opbrengsten te genereren. Door het witwassen van geld kunnen misdadigers die uit frauduleuze praktijken afkomstige winsten legitimeren¹.

De financiering van het terrorisme geschiedt eveneens via zeer uiteenlopende systemen waarvan sommige afhankelijk zijn van de legale economie, maar doet uiteindelijk evengoed een beroep op de instrumenten van de georganiseerde criminaliteit². De gebeurtenissen van 11 september 2001 herinneren ons eraan hoe belangrijk het is de problematiek van de georganiseerde criminaliteit en het witwassen van geld aan te pakken. De veroordeling van het terrorisme, de drugs-handel en de financiële criminaliteit moeten immers samengaan met een krachtig politiek optreden dat de voor die misdaden gehanteerde geheime financiële circuits ontmantelt.

De toegepaste technieken worden meestal gekenmerkt door een opeenvolging van financiële transacties die ertoe strekken die kapitalen te onttrekken aan het speurwerk van de vervolgende instellingen of de gespecialiseerde administratieve diensten³. Bij die technieken wordt zeer vaak gebruik gemaakt van in *offshore*-centra gevestigde fictieve bedrijven of relaisvennootschappen die meestal belasting- en bankparadijzen blijken te zijn.

¹ Zie «Le blanchiment de capitaux: qu'est-ce que c'est?», FATF, op www.ocde.org

² Verklaring van Parijs tegen het witwassen van kapitaal, 8 februari 2002.

³ JONCKHEERE A., «Le blanchiment du produit des infractions en Belgique et au Grand-Duché du Luxembourg», De dossiers van het *Journal des Tribunaux*, Larcier, 1995, p. 9.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Le blanchiment de capitaux consiste à retraiter des produits d'origine criminelle pour en masquer l'origine illégale. Il permet ainsi aux criminels de profiter des bénéfices de ces fonds tout en protégeant leurs sources.

Les ventes illégales d'armes, la contrebande et les activités de la criminalité organisée, notamment le trafic de stupéfiants et les réseaux de prostitution, peuvent produire des montants énormes. L'escroquerie, les délits d'initiés, la corruption ou la fraude informatique permettent ainsi de générer des bénéfices conséquents. Le blanchiment de capitaux permet aux délinquants de légitimer ces gains issus d'activités frauduleuses¹.

Le financement du terrorisme repose quant à lui également sur des systèmes très variés dont certains relèvent de l'économie légale mais il conduit à recourir aux mêmes instruments que l'ensemble de la criminalité organisée². Les événements du 11 septembre 2001 nous rappellent combien il est important de s'attaquer à la problématique de la criminalité organisée et au blanchiment de capitaux. La condamnation du terrorisme, du trafic de drogue et de la criminalité financière doit en effet s'accompagner d'actes politiques forts de nature à démanteler les circuits financiers occultes qu'ils empruntent.

Les techniques utilisées se caractérisent le plus souvent par une succession d'opérations financières visant à soustraire ces capitaux aux recherches des organes de poursuite ou des services administratifs spécialisés³. Ces techniques ont très souvent recours à des sociétés-écrans ou des sociétés relais installées dans des centres *off shore*, lesquels s'avèrent le plus souvent être des paradis fiscaux et bancaires.

¹ Voir « Le blanchiment de capitaux : qu'est-ce que c'est ? », GAFI, à l'adresse www.ocde.org

² Déclaration de Paris contre le blanchiment, 8 février 2002.

³ JONCKHEERE A., « le blanchiment du produit des infractions en Belgique et au Grand-Duché du Luxembourg », Les dossiers du *Journal des Tribunaux*, Larcier, 1995, p.9.

De «Financiële Actiegroep» of FATF^{4/5} heeft daarentrent een lijst met criteria opgesteld waardoor de landen en gebieden kunnen worden geïdentificeerd die niet actief meewerken aan de strijd tegen het witwassen van geld. Het betreft met name:

- lacunes in de financiële reglementeringen (ontoe-reikende toezichtsregelingen, overdreven streng bank-geheim, gebrek aan een doeltreffend systeem voor de melding van verdachte transacties enzovoort);

- obstakels in het handelsrecht: de mogelijkheid om gebruik te maken van fictieve bedrijven, geen identifi-catie van de eigenaars en/of rechthebbenden en de bestuurders en/of directeurs van een vennootschap, beperking van de bevoegdheid van de financiële instel-lingen om hun waakzaamheid aan te wenden voor de identificatie van cliënten;

- het belemmeren van de internationale samenwer-king: zo er al gegevens worden uitgewisseld zijn die volstrekt ontoereikend, straffen voor het witwassen van opbrengsten die uit zware misdrijven voortkomen blij-ven uit, er is een duidelijke terughoudendheid om op constructieve wijze te beantwoorden op verzoeken om rechtshulp enzovoort;

- geen of ontoereikende middelen ter bestrijding van witwaspraktijken.

Door zich op deze criteria te baseren, en ze even-tueel aan te vullen, zou de Europese Unie een lijst kun-nen opstellen van de landen of gebieden waarvan het vaststaat dat zij niet meewerken. De Europese Com-missie neemt immers deel aan de werkzaamheden van de FATF en kan zich daarom voortdurend laten inlich-ten over het resultaat van de werkzaamheden van de actiegroep.

Er moet een regeling worden opgesteld in twee stap-pen:

1. Ten eerste moet deze lijst, die per definitie voor verandering vatbaar is, een dwingende referentie zijn voor de lidstaten;

Dans ce cadre, le « Groupe d'Action Financière » ou GAFI^{4/5} a établi une liste de critères permettant d'iden-tifier les pays et territoires qui ne collaborent pas acti-vement à la lutte contre le blanchiment de capitaux. Il s'agit plus précisément :

- des lacunes dans les réglementations financières (insuffisance de dispositifs de surveillance, caractère excessif du secret bancaire, absence de système effi-cace de déclaration de transactions suspectes, etc.);

- des obstacles constitués par le droit commercial : possibilité de recourir à des sociétés-écrans, absence d'identification des propriétaires et/ou bénéficiaires et des administrateurs et/ou directeurs d'une société, li-mitation de la capacité des institutions financières à exercer leur vigilance en ce qui concerne l'identifica-tion des clients ;

- des obstacles à la coopération internationale : ab-sence ou faiblesse des informations échangées, im-possibilité d'incriminer le blanchiment des produits is-sus d'infractions graves, réticence évidente à répondre de façon constructive à des demandes d'entraide judi-ciaire, etc.) ;

- de l'absence ou de l'insuffisance des moyens af-fectés à la lutte contre le blanchiment.

En s'appuyant sur ces critères, et le cas échéant en les complétant, l'Union européenne pourrait élaborer une liste des pays ou territoires considérés comme non coopératifs. La Commission européenne participe en effet aux travaux du GAFI et peut de ce fait prendre connaissance de manière permanente du résultat de ses travaux.

Il s'agirait de mettre en place un dispositif en deux temps :

1. Dans un premier temps, cette liste, par essence évolutive, devrait constituer une référence contraignante pour les états membres,

⁴ Of Financial Action Task Force (FATF).

⁵ De Financiële Actiegroep heeft 40 aanbevelingen geformuleerd die alle landen worden verondersteld aan te nemen afhankelijk van «hun eigen omstandigheden». Deze 40 aanbevelingen vormen de grondslag van de strijd tegen het witwassen van geld en werden opge-steld met het oog op een universele toepassing. Zij hebben betrek-king op het strafrechtelijk systeem en de toepassing van de wetten, het financiële systeem en de reglementering ervan, alsook op de internationale samenwerking.

⁴ Ou Financial Action Task Force (FATF).

⁵ Le GAFI a formulé 40 recommandations que tous les pays sont encouragés à adopter, en fonction de « leurs circonstances particulières ». Ces 40 recommandations constituent le fondement des efforts de lutte contre le blanchiment de capitaux et elles ont été conçues pour une application universelle. Elles portent sur le système de justice pénale et l'application des lois, le système fi-nancier et sa réglementation, ainsi que sur la coopération interna-tionale.

2. Ten tweede moet het feit dat zakelijke relaties worden aangeknoopt met de landen of gebieden die op de lijst staan, gelden als criterium dat automatisch de verplichtingen aanscherpt die rusten op de financiële tussenpersonen die op het grondgebied van de Unie werkzaam zijn.

Bij de aanbevelingen van de FATF zitten reeds tegenmaatregelen voor de landen en gebieden waarvan het buiten kijf staat dat zij niet meewerken⁶.

Concreet moet verder worden gegaan dan de aanbevelingen van de FATF en moeten de door de actiegroep voorgestelde tegenmaatregelen worden omgezet in een richtlijn, met dien verstande dat zij worden aangescherpt. Het zou de bedoeling zijn:

- strengere voorschriften op te leggen voor de identificatie van de cliënten en de verplichtingen voor de financiële instellingen ter identificatie van de werkelijke eigenaars te verstrengen vooraleer handelsrelaties aan te knopen met particulieren of vennootschappen die zijn gevestigd in landen of gebieden die niet meewerken;

- bij de aanvragen om een vergunning om zich in een lidstaat van de FATF te vestigen, dochtermaatschappijen, filialen of contactbureaus van banken uit te sluiten als de betrokken bank gevestigd is in een land of een gebied dat niet meewerkt;

- de verantwoordelijkheid van de vennootschappen in de financiële sector te benadrukken met betrekking tot de risico's van het witwassen van de transacties met entiteiten die gevestigd zijn in landen en gebieden die niet meewerken;

- financiële transacties met die landen of gebieden systematisch aan te geven bij de verantwoordelijke instanties.

Het spreekt voor zich dat een versterking van de actieve samenwerking tussen de Commissie, de FATF en de verschillende lidstaten onontbeerlijk is.

2. Dans un deuxième temps, l'entrée en relations d'affaires avec les pays ou territoires qui y figureraient, constituerait un critère déclenchant une accentuation des obligations reposant sur les intermédiaires financiers opérant sur le territoire de l'Union.

Parmi toutes ses recommandations, le GAFI propose déjà des contre-mesures à l'encontre des pays et territoires qu'il considère comme non coopératifs⁶.

Concrètement, il s'agit d'aller au-delà des recommandations du GAFI et de traduire dans une directive, tout en les renforçant, les contre-mesures proposées par le GAFI. Il s'agirait :

- d'imposer des prescriptions plus rigoureuses pour l'identification des clients et de renforcer les obligations à l'intention des institutions financières pour l'identification des propriétaires réels avant d'établir des relations commerciales avec des particuliers ou des sociétés installées dans des pays ou territoires non coopératifs ;

- d'exclure, lors des demandes d'autorisation en vue de l'établissement dans les pays membres du GAFI, des filiales, des succursales ou des bureaux de représentation de banques, du fait que la banque concernée est établie dans un pays ou un territoire non coopératif ;

- d'accentuer la responsabilité des entreprises du secteur financier contre les risques de blanchiment liés aux opérations avec des entités établies dans les pays et territoires non coopératifs ;

- de procéder à la déclaration systématique auprès des autorités responsables des opérations financières avec ces pays ou territoires.

Dans ce cadre, un renforcement de la collaboration active de la Commission, du GAFI et des différents Etats membres s'avère indispensable.

Claude EERDEKENS (PS)

Thierry GIET (PS)

Charles JANSSENS (PS)

⁶ Momenteel zijn dat de Cookeilanden, de Dominicaanse Republiek, Egypte, Grenada, Guatemala, Hongarije, Indonesië, Israël, Libanon, de Marshall-eilanden, Myanmar, Nauru, Nigeria, de Filippijnen, Sint Kitts en Nevis, Sint Vincent, de Grenadinen en Oekraïne.

⁶ Ces pays sont actuellement les îles Cook, la République dominicaine, l'Égypte, Grenade, le Guatemala, la Hongrie, l'Indonésie, Israël, le Liban, les Îles Marshall, Myanmar, Nauru, le Nigeria, les Philippines, St Kitts & Nevis, St Vincent, les Grenadines et l'Ukraine.

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 als ook 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 oproep van Genève van 1 oktober 1996;

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

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

K. 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 l'appel de Genève du 1^{er} octobre 1996 ;

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

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

K. 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. Haar invloed aan te wenden opdat de Europese Unie zich aan de definitie van de gemeenschappelijke criteria houdt zodat een lijst kan worden opgesteld van de landen en gebieden die niet meewerken;

2. De Europese Unie voor te stellen de door de FATF voorgestelde tegenmaatregelen in een richtlijn om te zetten en aan te scherpen;

3. Ons wettenarsenaal te evalueren en die tegenmaatregelen te benadrukken ten opzichte van de landen en gebieden die niet meewerken alsook na te gaan welke tegenmaatregelen België zou kunnen treffen op nationaal niveau om het witwassen van geld te bestrijden.

31 mei 2002

DEMANDE AU GOUVERNEMENT :

1. D'user de son influence pour que l'Union européenne s'attache à la définition de critères communs permettant l'élaboration d'une liste des pays et territoires non coopératifs ;

2. De proposer à l'Union européenne la traduction dans une directive, tout en les renforçant, des contre-mesures proposées par le GAFI ;

3. De procéder à l'évaluation de notre dispositif législatif et d'accentuer ces contre-mesures à l'égard des pays et territoires non coopératifs ainsi que d'examiner les contre-mesures que la Belgique pourrait mettre en place au niveau national afin de lutter contre le blanchiment de capitaux.

31 mai 2002

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