

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

12 december 2007

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 11 januari 1993
tot wijziging van het gebruik van
het financiële stelsel voor het witwassen
van geld en de financiering van terrorisme
voor wat betreft de gelden en activa die
als illegaal worden beschouwd**

(ingediend door de heer Dirk Van der Maelen)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

12 décembre 2007

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 11 janvier 1993 relative
à la prévention de l'utilisation du système
financier aux fins du blanchiment de capitaux
et du financement du terrorisme,
en ce qui concerne les capitaux et
biens considérés comme illicites**

(déposée par M. Dirk Van der Maelen)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel strekt ertoe de herkomst van geld voortkomende uit misdrijven die hoge opbrengsten genereren en die strafbaar zijn gesteld met een een gevangenisstraf van meer dan één jaar als illegaal te beschouwen.

RÉSUMÉ

La présente proposition de loi vise à rendre illicite l'origine des capitaux qui proviennent d'infractions susceptibles de générer des produits substantiels et passibles d'une peine d'emprisonnement de plus d'un an.

cdH	:	centre démocrate Humaniste	
CD&V-N-VA	:	Christen-Democratisch en Vlaams/Nieuw-Vlaamse Alliantie	
Ecolo-Groen!	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen	
FN	:	Front National	
LDD	:	Lijst Dedecker	
MR	:	Mouvement Réformateur	
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten	
PS	:	Parti Socialiste	
sp.a - spirit	:	Socialistische partij anders - sociaal, progressief, internationaal, regionalistisch, integraal-democratisch, toekomstgericht.	
VB	:	Vlaams Belang	

<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties :</i>		<i>Abréviations dans la numérotation des publications :</i>	
DOC 52 0000/000 :	Parlementair document van de 52 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 52 0000/000 :	Document parlementaire de la 52 ^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA :	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA :	Questions et Réponses écrites
CRIV :	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)	CRIV :	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)
CRABV :	Beknopt Verslag (blauwe kaft)	CRABV :	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)
CRIV :	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)	CRIV :	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)
PLEN :	Plenum	PLEN :	Séance plénière
COM :	Commissievergadering	COM :	Réunion de commission
MOT :	moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)	MOT :	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

<i>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</i>	<i>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</i>
Bestellingen :	Commandes :
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,

Dit wetsvoorstel neemt, in aangepaste vorm, de tekst over van het voorstel DOC 51 1499/001.

Op 4 december 2001 werd de Europese richtlijn 2001/97/EG tot wijziging van de richtlijn 91/308/EEG tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld aangenomen. De eerste belangrijke doelstelling van de richtlijn is het preventief stelsel van de witwaswetgeving uit te breiden tot nieuwe misdadervormen. Voortaan slaat het preventief stelsel niet alleen op handel in verdovende middelen, maar ook op andere vormen van ernstige criminaliteit zoals de activiteiten van criminele organisaties, fraude ten nadele van het budget van de Europese Gemeenschappen en corruptie.

Meer specifiek stelt artikel 1 E van de richtlijn 91/308/EEG thans dat de richtlijn *ratione materiae* 'minstens' van toepassing is op:

- alle in artikel 3, lid 1, onder a), van het Verdrag van Wenen omschreven strafbare feiten;
- de activiteiten van criminele organisaties als omschreven in artikel 1 van Gemeenschappelijk Optreden 98/733/JBZ;
- fraude, althans ernstige fraude, als omschreven in artikel 1, lid 1, en artikel 2 van de overeenkomst aangaande de bescherming van de financiële belangen van de Europese Gemeenschappen;
- corruptie;
- een strafbaar feit dat hoge opbrengsten kan opleveren en waarvoor een zware gevangenisstraf geldt, overeenkomstig het strafrecht van de lidstaat.

Voor de toepassing van deze Richtlijn kunnen de lidstaten tevens elk ander strafbaar feit als criminele activiteit aanmerken.

Wat de implementatie van deze richtlijn in de Belgische wetgeving betreft, kan worden vastgesteld dat artikel 3, § 2, van de wet van 11 april 1993, gewijzigd bij de wet van 12 januari 2004, thans bepaalt dat geld of activa voor de toepassing van de preventieve witwaswetgeving illegaal zijn wanneer deze voortkomen uit:

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition de loi reprend, en l'adaptant, le texte de la proposition DOC 51 1499/001.

La directive européenne 2001/97/CE modifiant la directive 91/308/CEE relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux a été adoptée le 4 décembre 2001. Le premier axe majeur de la directive est l'extension du dispositif préventif du blanchiment de capitaux à de nouveaux types de criminalité. Désormais, le dispositif préventif concerne non seulement le trafic de stupéfiants, mais également d'autres formes de criminalité grave, telles que les activités d'organisations criminelles, la fraude au détriment du budget des Communautés européennes et la corruption.

Plus spécifiquement, l'article 1E de la directive 91/308/CEE dispose actuellement que ladite directive s'applique *ratione materiae* «au minimum»:

- à toute infraction au sens de l'article 3, paragraphe 1, point a), de la convention de Vienne;
- aux activités des organisations criminelles, telles qu'elles sont définies à l'article 1^{er} de l'action commune 98/733/JAI;
- à la fraude, au moins la fraude grave, telle qu'elle est définie à l'article 1^{er}, § 1^{er}, et à l'article 2 de la Convention relative à la protection des intérêts financiers des Communautés européennes;
- à la corruption;
- à toute infraction susceptible de générer des produits substantiels et qui est passible d'une peine d'emprisonnement sévère, conformément au droit pénal de l'État membre.

Les États membres peuvent définir toute autre infraction comme activité criminelle aux fins de la directive précitée.

En ce qui concerne la transposition de cette directive en droit belge, on constate que l'article 3, § 2, de la loi du 11 avril 1993 modifié par la loi du 12 janvier 2004 dispose actuellement que, pour l'application de la législation sur la prévention du blanchiment, l'origine de capitaux ou de biens est illicite lorsque ceux-ci proviennent de la réalisation:

1° een misdrijf dat in verband staat met:

- terrorisme of de financiering van terrorisme;
- georganiseerde misdaad;
- illegale drughandel;
- illegale handel in wapens, goederen en koopwaren;
- handel in clandestiene werkkrachten;
- mensenhandel;
- exploitatie van de prostitutie;
- illegaal gebruik bij dieren van stoffen met hormonale werking of illegale handel in dergelijke stoffen;
- illegale handel in menselijke organen of weefsels;
- fraude ten nadele van de financiële belangen van de Europese Gemeenschappen;
- ernstige en georganiseerde fiscale fraude waarbij bijzonder ingewikkelde mechanismen of procédés van internationale omvang worden aangewend;
- verduistering door personen die een openbare functie uitoefenen en omkoping;
- ernstige milieucriminaliteit;
- namaak van muntstukken of bankbiljetten;
- namaak van goederen;
- zeeroverij;

2° een beursmisdrijf, het onwettig openbaar aantrekken van spaargelden of het verlenen van beleggingsdiensten, diensten van valutahandel of van geldoverdracht zonder vergunning;

3° een oplichting, een misbruik van vertrouwen, een misbruik van vennootschapsgoederen, een gijzeling, een diefstal of afpersing met geweld of bedreiging of een misdrijf dat verband houdt met de staat van faillissement.

Uit de huidige tekst van artikel 3, § 2, van de wet van 11 januari 1993 blijkt aldus dat de eerste drie categorieën van misdrijven uit artikel 1 E van de richtlijn 91/308/EEG thans reeds zijn ondergebracht in de Belgische wetgeving zodat deze bepaling op dat vlak geen wijziging dient te ondergaan. Dit is echter niet het geval voor wat betreft de vierde categorie van misdrijven uit artikel 1 E van de richtlijn m.n. «*een strafbaar feit dat hoge opbrengsten kan opleveren en waarvoor een zware gevangenisstraf geldt, overeenkomstig het strafrecht van de lidstaat*». Deze categorie werd ook na de wetwijziging van 12 januari 2004 nog steeds niet in artikel 3 van de wet van 11 januari 1993 ingeschreven. Niettemin moet de wetgever er zorg voor dragen dat de verplichtingen van de wet van 11 januari 1993 ook algemeen zullen gelden ten aanzien van deze categorie van misdrijven.

1° d'une infraction liée:

- au terrorisme ou au financement du terrorisme;
- à la criminalité organisée;
- au trafic illicite de stupéfiants;
- au trafic illicite d'armes, de biens et de marchandises;
- au trafic de main-d'œuvre clandestine;
- au trafic d'êtres humains;
- à l'exploitation de la prostitution;
- à l'utilisation illégale chez les animaux de substances à effet hormonal ou au commerce illégal de telles substances;
- au trafic illicite d'organes ou de tissus humains;
- à la fraude au préjudice des intérêts financiers des Communautés européennes;
- à la fraude fiscale grave et organisée qui met en oeuvre des mécanismes complexes ou qui use de procédés à dimension internationale;
- au détournement par des personnes exerçant une fonction publique et à la corruption; – à la criminalité environnementale grave;
- à la contrefaçon de monnaie ou de billets de banque;
- à la contrefaçon de biens;
- à la piraterie;

2° d'un délit boursier, d'un appel public irrégulier à l'épargne ou de la fourniture de services d'investissement, de commerce de devises ou de transferts de fonds sans agrément;

3° d'une escroquerie, d'un abus de confiance, d'un abus de biens sociaux, d'une prise d'otages, d'un vol ou d'une extorsion à l'aide de violences ou de menaces ou d'une infraction liée à l'état de faillite.

Il ressort par conséquent du libellé actuel de l'article 3, § 2, de la loi du 11 janvier 1993 que les trois premières catégories d'infractions énoncées à l'article 1^{er}, *littera* E, de la directive 91/308/CEE ont déjà été introduites dans la législation belge, si bien que cette disposition ne doit pas être modifiée sur ce plan. Il n'en va toutefois pas de même pour la quatrième catégorie de délits reprise à l'article 1^{er}, *littera* E, de la directive, à savoir «une infraction susceptible de générer des produits substantiels et qui est passible d'une peine d'emprisonnement sévère, conformément au droit pénal de l'État membre». Même après la modification de la loi du 12 janvier 2004, cette catégorie n'était toujours pas reprise à l'article 3 de la loi du 11 janvier 1993. Le législateur doit néanmoins faire en sorte que les obligations découlant de la loi du 11 janvier 1993 s'appliquent également d'un point de vue général à cette catégorie de délits.

Deze aanpassing van de wet van 11 januari 1993 is van uitermate belang in het kader van de fiscale fraudebestrijding omdat zij een veruimde meldingsplicht tot gevolg zal hebben voor de personen en instellingen die onder het toepassingsgebied van deze wet vallen, wanneer zij worden geconfronteerd met het witwassen van gelden en activa afkomstig van fiscale fraude. Onder het huidige materieel toepassingsveld van de wet van 11 januari 1993 zijn de in deze wet bedoelde personen en instellingen, wat het witwassen van gelden en activa afkomstig van fiscale fraude betreft, slechts tot melding gehouden indien zij worden geconfronteerd met gevallen van «*ernstige en georganiseerde fiscale fraude*». Indien de Belgische wetgeving wordt aangepast aan de bepalingen van de richtlijn zullen zij er ook toe gehouden zijn het witwassen te melden van gelden en activa afkomstig van «*gewone*» fiscale fraude.

Er kan immers niet worden ontkend dat de fiscale fraude hoge opbrengsten genereert voor de fraudeur. Uit het jaarverslag 2002-2003 van de Cel voor Financiële Informatieverwerking blijkt dat sinds het in voege treden van de wet van 11 januari 1993, 19,7% (580 gevallen) van de witwasmeldingen betrekking hebben op ernstige en georganiseerde fiscale fraude.

Bovendien blijken de witwasmeldingen inzake fiscale fraude kwantitatief gezien voor de grootste «*omzet*» van de Cel voor Financiële Informatieverwerking te zorgen.

Met een totaal gemeld bedrag sinds 1993 van 4 363 980 000 euro is de geldstroom met betrekking tot het witwassen van fiscale fraudegelden met voorsprong de belangrijkste geldelijke witwasstroom van alle vormen van criminaliteit als bedoeld in de wet van 11 januari 1993.¹ Hiermee blijkt dat het witwassen van fiscale fraudegelden belangrijker is dan bijvoorbeeld het witwassen van druggelden en het witwassen van de opbrengsten uit de illegale handel in goederen. Het spreekt niettemin voor zich dat eenzelfde tendens zich zal laten gelden voor de «*gewone*» fiscale fraude, waar het winstpercentage van dezelfde hoogte is als voor de ernstige en georganiseerde fiscale fraude.

Ook kan niet worden ontkend dat voor fiscale misdrijven in het Belgische recht zware gevangisstraffen als bedoeld in de tweede witwasrichtlijn gelden. Om te bepalen wat moet worden verstaan onder strafbare feiten

¹ Uit het verslag van de Cel voor Financiële Informatieverwerking 2002-2003 blijkt dat van alle bedragen die aan de procureur des Konings door de cel werden aangegeven, maar liefst 39,3% betrekking heeft op het witwassen van geld afkomstig van ernstige en georganiseerde fiscale fraude. Ter vergelijking, 19% van de aangegeven bedragen heeft betrekking op drughandel en 17,7% op de illegale handel in goederen.

Cette adaptation de la loi du 11 janvier 1993 est extrêmement importante dans le cadre de la lutte contre la fraude fiscale parce que l'obligation de notification visant les personnes et institutions qui relèvent du champ d'application de cette loi, s'en trouvera renforcée lorsque celles-ci sont confrontées au blanchiment des capitaux et des actifs générés par la fraude fiscale. En vertu du champ d'application matériel actuel de la loi du 11 janvier 1993, les personnes et institutions visées par cette loi, s'agissant du blanchiment de capitaux et d'actifs générés par la fraude fiscale ne sont tenues de notifier les faits que si elles ont été confrontées à des cas de «*fraude fiscale grave et organisée*». Si la législation belge est adaptée aux dispositions de la directive, elles seront également obligées de notifier les cas de blanchiment de capitaux et d'actifs générés par la «*simple*» fraude fiscale.

En effet, il est indéniable que la fraude fiscale rapporte beaucoup au fraudeur. Il ressort du rapport annuel 2002-2003 de la Cellule de traitement des informations financières que, depuis l'entrée en vigueur de la loi du 11 janvier 1993, 19,7% (580 cas) des déclarations de blanchiment d'argent ont trait à la fraude fiscale grave et organisée.

Il s'avère en outre que les déclarations de blanchiment d'argent en matière de fraude fiscale représentent la part la plus importante du «*chiffre d'affaires*» de la Cellule de traitement des informations financières.

Avec un montant total déclaré, depuis 1993, de 4 363 980 000 euros, le flux financier relatif au blanchiment d'argent provenant de la fraude fiscale est de loin le flux financier de blanchiment le plus important parmi toutes les formes de criminalité visées dans la loi du 11 janvier 1993¹. Il ressort de ces données que le blanchiment d'argent provenant de la fraude fiscale est plus important, par exemple, que le blanchiment d'argent provenant du trafic de drogues et le blanchiment des produits du trafic illicite de biens. Il va néanmoins de soi qu'une tendance identique se manifesterà pour la fraude fiscale «*ordinaire*», dont la marge bénéficiaire est aussi élevée que celle de la fraude fiscale grave et organisée.

On ne peut pas nier non plus que, dans le droit belge, de lourdes peines de prison telles que celles visées dans la deuxième directive relative au blanchiment s'appliquent aux infractions fiscales. Pour déterminer

¹ Il ressort du rapport 2002-2003 de la Cellule de traitement des informations financières que pas moins de 39,3% de tous les montants qui ont été déclarés au procureur du Roi par la cellule, ont trait au blanchiment d'argent provenant de la fraude fiscale grave et organisée. À titre de comparaison, 19% des montants déclarés ont trait au trafic de drogues et 17,7% au trafic illicite de biens.

die tot «*zware gevangenisstraffen*»aanleiding geven, wordt verwezen naar de tekst van het gemeenschappelijk optreden 98/699/JBZ van 3 december 1998 door de Raad vastgesteld op grond van artikel K.3 van het Verdrag betreffende de Europese Unie inzake het witwassen van geld, de identificatie, opsporing, bevrozing, inbeslagneming en confiscatie van hulpmiddelen en van de opbrengsten van misdrijven.² Aldaar werd gesteld dat ernstige strafbare misdrijven betrekking hebben op feiten waarop een maximale vrijheidsstraf of detentiemaatregel van meer dan een jaar staat of, voor staten die in hun rechtsstelsel een minimumstrafmaat voor strafbare feiten hebben, op feiten waarop een vrijheidsstraf of detentiemaatregel van ten minste meer dan zes maanden staat. Deze uitbreiding van het toepassingsgebied van de wet van 11 januari 1993 zal dan ook in concreto tot gevolg hebben dat het witwassen van gelden afkomstig uit quasi alle fiscale misdrijven onder het toepassingsgebied van de wet van 11 januari 1993 zullen vallen.³

Overeenkomstig de bepalingen van de richtlijn 2001/97/EG dienen de lidstaten uiterlijk op 15 december 2004 hun wetgeving op zodanige wijze aan te passen dat ze in overeenstemming is met de definitie van ernstige strafbare feiten in het gemeenschappelijk optreden 98/699/GBVB.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 2

Artikel 2 voorziet in een uitbreiding van artikel 3, § 2, van de wet van 11 januari 2004 met een 4^o, stellende dat gelden en activa die voortkomen uit misdrijven die hoge opbrengsten genereren en die strafbaar zijn gesteld met een maximale gevangenisstraf van meer dan één jaar voor de toepassing van de wet van 11 januari 1993 eveneens als illegaal worden beschouwd.

Met deze uitbreiding zal het materiële toepassingsveld van de preventieve witwaswet volledig zijn aangepast aan de bepalingen van de richtlijn 91/308/EEG.

Dirk VAN DER MAELEN (sp.a-spirit)

² PB. L., 9 december 1998, 333/1-3.

³ Dit is het geval voor alle fiscale misdrijven die worden gepleegd in het kader van de federale belastingen, zie bijvoorbeeld de artikelen 449, 450 en 456 W.I.B.92, de artikelen 73, 73bis en 73quater W.B.T.W., de artikelen 206, 206bis en 207bis W. Reg., de artikelen 133, 133bis en 133quater W. Succ. en de artikelen 66, 66bis, 67 en 67quater W. Zeg. die allen voorzien in een maximale gevangenisstraf van meer dan 1 jaar.

ce qu'il y a lieu d'entendre par infractions donnant lieu à de «*lourdes peines de prison*», il est renvoyé au texte de l'action commune 98/699/JAI du 3 décembre 1998 établi par le Conseil sur la base de l'article K3 du Traité sur l'Union européenne concernant le blanchiment d'argent, l'identification, le dépistage, le gel, la saisie et la confiscation des instruments et des produits du crime². Il a été établi, à cette occasion, que les infractions graves ont trait à des faits punis d'une peine de prison ou d'une mesure de détention maximale de plus d'un an, ou, pour les États dont le système juridique connaît un taux de peine minimal, à des faits punis d'une peine privative de liberté ou d'une mesure de détention de plus de six mois au moins. Cette extension du champ d'application de la loi du 11 janvier 1993 aura dès lors pour effet que le blanchiment d'argent provenant de pratiquement tous les types de fraude fiscale entrera dans le champ d'application de la loi du 11 janvier 1993³.

Conformément aux dispositions de la directive 2001/97/CE, les États membres sont tenus de mettre leur législation en concordance, au plus tard le 15 décembre 2004, avec la définition des infractions graves contenue dans l'action commune 98/699/JAI.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

L'article 2 ajoute à l'article 3, § 2, de la loi du 11 janvier 1993 un 4^o, disposant que les capitaux et biens provenant de la réalisation d'une infraction susceptible de générer des produits substantiels et qui est passible d'une peine d'emprisonnement maximale de plus d'un an, sont également considérés comme illicites pour l'application de la loi du 11 janvier 1993.

Grâce à cette extension, le champ d'application matériel de la loi préventive «*antiblanchiment*» sera totalement adapté en fonction des dispositions de la directive 91/308/CEE.

² PB. L., 9 décembre 1998, 333/1-3.

³ Tel est le cas des infractions fiscales commises dans le cadre des impôts fédéraux, voir, par exemple, les articles 449, 450 et 456 du CIR 92, les articles 73, 73bis, et 73quater du Code de la TVA, les articles 206, 206bis et 207bis du C. enreg., les articles 133, 133bis et 133quater du C. succ. et les articles 66, 66bis, 67 et 67quater du C. des droits de timbres, qui prévoient tous une peine d'emprisonnement maximale supérieure à un an.

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Ze zorgt voor de omzetting in het Belgische recht van de richtlijn 2001/97/EG van het Europees Parlement en van de Raad van 4 december 2001 tot wijziging van richtlijn 91/308/EEG van de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld.

Art. 2

Artikel 3, § 2, van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, gewijzigd bij de wetten van 11 juli 1994, 7 april 1995, 12 januari 2004 en 20 maart 2007, wordt aangevuld als volgt:

«4° alle andere misdrijven die hoge opbrengsten genereren en die strafbaar zijn gesteld met een maximale gevangenisstraf van meer dan één jaar.».

20 november 2007

Dirk VAN DER MAELEN (sp.a-spirit)

PROPOSITION DE LOIArticle 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Elle assure la transposition en droit belge de la directive 2001/97/CE du Parlement européen et du Conseil du 4 décembre 2001 modifiant la directive 91/308/CEE du Conseil relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux.

Art. 2

L'article 3, § 2, de 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, modifié par les lois du 11 juillet 1994, du 7 avril 1995, du 12 janvier 2004, et du 20 mars 2007, est complété comme suit:

«4° de toute autre infraction susceptible de générer des produits substantiels et passible d'une peine d'emprisonnement maximale de plus d'un an.».

20 novembre 2007