

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

20 augustus 2025

VOORSTEL

**tot oprichting van
een parlementaire onderzoekscommissie
die wordt belast met het onderzoek
naar de strijd tegen het witwassen van geld
in België en, meer in het bijzonder,
naar de in de zaak-Reynders
aan het licht gekomen tekortkomingen
in het banksysteem en het banktoezicht**

(ingediend door
de heren Hugues Bayet en Khalil Aouasti c.s.)

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

20 août 2025

PROPOSITION

**visant à instituer
une commission d'enquête parlementaire
chargée d'investiguer sur la lutte
contre le blanchiment d'argent en Belgique
et plus particulièrement sur les failles
du système bancaire et
de la supervision bancaire
mises à jour dans l'affaire Reynders**

(déposée par
MM. Hugues Bayet, Khalil Aouasti et consorts)

SAMENVATTING

Dit voorstel beoogt de tot oprichting van een parlementaire onderzoekscommissie die wordt belast met het onderzoek naar de strijd tegen het witwassen van geld in België en, meer in het bijzonder, naar de in de zaak-Reynders aan het licht gekomen tekortkomingen in het banksysteem en het banktoezicht.

RÉSUMÉ

La présente proposition vise à instituer une commission d'enquête parlementaire chargée d'investiguer sur la lutte contre le blanchiment d'argent en Belgique et plus particulièrement sur les failles du système bancaire et de la supervision bancaire mises à jour dans l'affaire Reynders.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
PS	: Parti Socialiste
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Les Engagés	: Les Engagés
Vooruit	: Vooruit
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
ONAFH/INDÉP	: Onafhankelijk-Indépendant

Afkorting bij de nummering van de publicaties:		Abréviations dans la numérotation des publications:	
DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 56 0000/000	Document de la 56 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi
QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA	Questions et Réponses écrites
CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag	CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral
CRABV	Beknopt Verslag	CRABV	Compte Rendu Analytique
CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toezpraken (met de bijlagen)	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	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)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

In de pers circuleren al maanden vermoedens dat Didier Reynders geld zou hebben witgewassen; het zou gaan om meer dan 1 miljoen euro. Hij zou tussen 2004 en 2018 ongeveer 800.000 euro in contanten op bankrekeningen hebben gestort en daarna, tussen 2019 en 2022, voor ongeveer 200.000 euro aan e-tickets van de Nationale Loterij hebben gekocht.

Die door de pers blootgelegde mechanismen zijn echter klassieke witwastechieken.

Didier Reynders zou dus meer dan tien jaar lang ruim 800.000 euro in contanten op een ING-zichtrekening hebben kunnen storten, voordat de bank hem daar in 2018 een eerste keer op aansprak. Na dat contact zou hij niet langer geld op die zichtrekeningen hebben gestort, maar nog hetzelfde jaar zou hij winst uit loterijspelen zijn beginnen te innen. Zo zou de Nationale Loterij voor de periode tussen medio 2018 en 2024 een inzet hebben getraceerd voor een bedrag van ruim 200.000 euro.

De Nationale Loterij stuurde in 2022 een melding naar het parket wegens abnormaal spelgedrag, wat het strafrechtelijk onderzoek in gang heeft gezet.

ING van zijn kant zou pas in 2023, nadat in maart 2022 een gerechtelijk onderzoek was geopend, bij de Cel voor Financiële Informatieverwerking melding doen van een vermoeden van “atypische” transacties.

Sindsdien heeft de Nationale Bank van België zich ook gebogen over de manier waarop ING België het dossier-Reynders heeft aangepakt. Naar aanleiding van de conclusies van dat onderzoek heeft het parket van Brussel een opsporingsonderzoek tegen ING geopend wegens “oneoorloofde beïnvloeding”.

Volgens de indieners van dit voorstel roept de kwestie nog te veel vragen op en blijven er ook nog te veel onbeantwoord.

Zo luidt de eerste en belangrijkste vraag waar al dat geld vandaan komt. Het is goed nog eens in herinnering te brengen wie Didier Reynders is: als minister van Financiën, een mandaat dat hij meer dan tien jaar uitoefende, vervolgens minister van Buitenlandse Zaken en tot slot Europees commissaris voor Justitie was hij gedurende vele jaren een invloedrijke persoonlijkheid in het Belgische politieke landschap. Het is dan ook

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Depuis quelques mois, la presse évoque des soupçons de blanchiment d'argent dans le chef de Didier Reynders, pour plus d'un million d'euros. Ce qui lui serait reproché, c'est d'avoir versé environ 800.000 euros en espèces sur ses comptes bancaires entre 2004 et 2018, avant d'utiliser environ 200.000 euros pour acheter des tickets de loterie électroniques entre 2019 et 2022.

Or, ces mécanismes, dénoncés par la presse, correspondent aux schémas classiques de blanchiment d'argent.

Durant plus d'une dizaine d'années, Didier Reynders aurait donc déposé plus de 800.000 euros en liquide sur un compte à vue chez ING, avant d'être interrogé pour la première fois par la banque en 2018. À la suite de ce contact, il aurait arrêté d'effectuer ces dépôts et commencé à encaisser ses gains de jeux de loterie la même année. Plus de 200.000 euros auraient ainsi été retracés entre la mi-2018 et 2024 par la Loterie Nationale.

La Loterie Nationale a envoyé un signalement au parquet pour jeu anormal dès 2022, ce qui a déclenché l'enquête pénale.

En revanche, ce ne serait qu'après que l'enquête judiciaire avait été ouverte, en mars 2022, qu'ING a effectué, en 2023, une déclaration de soupçon à la Cellule de traitement des informations financières pour ces transactions dites “atypiques”.

Depuis lors, la Banque Nationale de Belgique a également ouvert une inspection sur la manière dont ING Belgique a géré le dossier Reynders. Les conclusions de cette enquête ont amené le parquet de Bruxelles à ouvrir une information judiciaire à l'encontre de ING pour “trafic d'influence”.

Les auteurs de la présente proposition estiment que trop de questions se posent ou restent en suspens dans cette affaire.

La première, centrale, est de savoir d'où vient tout cet argent? On rappellera tout de même qui est Didier Reynders. Ministre des Finances pendant plus de 10 ans, ministre des Affaires étrangères puis commissaire européen à la Justice, il a été un homme influent sur la politique belge pendant de nombreuses années. Il est donc essentiel que la lumière soit faite sur l'origine de ces fonds. Au vu de la personnalité politiquement exposée

cruciaal dat duidelijkheid wordt verschaft over de oorsprong van dat geld. Dienden de witwasalarmen niet vroeger af te gaan bij een politieke publieke figuur zoals Didier Reynders?

Ook de timing en de kwaliteit van de controleketen werpen vragen op:

— Waarom zou een bank tien jaar wachten om een klant uit te horen over verdacht lijkende periodieke geldstortingen?

— In welk geval of om welke reden zou een bank vijf jaar na datum nog een vermoeden melden aan de CFI? Was het gezien de bedragen en de persoonlijkheid van de bewuste klant niet logischer geweest dat de bank meteen na het contact met hem een melding van vermoeden had gedaan?

— Waarom is de NBB, toch de banktoezichthouder, pas na de onthullingen in de pers een onderzoek gestart? Wat had ze proactief moeten ondernemen?

Op al die vragen moet een duidelijk antwoord komen, zodat de wettelijke bepalingen en de werking van het systeem kunnen worden bijgeschaafd en de bankensector en de overheid optimaal kunnen samenwerken in de strijd tegen witwaspraktijken.

Ter herinnering: de kwalijke rol van bepaalde financiële instellingen werd al aangekaart in het raam van de Panamacommissie. Toen werd geopperd de financiële regulator meer armslag geven, meer bepaald door zijn fiscale expertise te consolideren. De toenmalige meerderheid heeft dat advies destijds niet gevolgd, terwijl de werkingmethode van de regulator volgens de indieners te veel zwakke punten vertoont. De beoogde onderzoekscommissie moet tevens de gelegenheid bieden het regelgevend kader in de strijd tegen fiscale fraude en witwaspraktijken voort uit te breiden.

In het raam van het onderzoek werden ook twee huiszoekingen gedaan, bij een Brusselse antiekhandelaar op de Zavel en in de woning van de jarenlange rechterhand van Didier Reynders. Uit de informatie die de voorbije dagen aan het licht is gekomen, blijkt dat de entourage van Didier Reynders bijna dagelijks kunstobjecten aankocht met cash geld. Ook die feiten, die kunnen duiden op een uitgekiende witwasconstructie, vragen om opheldering.

Volgens de indieners van dit voorstel rechtvaardigt dat alles de oprichting van een parlementaire onderzoekscommissie, teneinde duidelijkheid te scheppen over de feiten en de vinger te leggen op de manco's in

de Didier Reynders, les voyants anti-blanchiment ne devaient-ils pas s'allumer plus tôt?

Par ailleurs, d'autres questions se posent en ce qui concerne le timing et la qualité de la chaîne de contrôle:

— Pourquoi une banque attendrait-elle 10 ans avant d'interroger un client sur des dépôts d'argent périodiques qui peuvent paraître suspects?

— Dans quel cas de figure ou pour quelles raisons une banque enverrait une déclaration de soupçon à la CTIF cinq ans après la fin des dépôts suspects? Une déclaration de soupçons n'aurait-elle pas dû être faite dans la foulée du contact entre la banque et le client au vu des sommes et de la personnalité dudit client?

— Pourquoi la BNB, pourtant chargée de la supervision bancaire, n'a ouvert d'inspection qu'après les révélations dans la presse? Quel rôle aurait-elle dû jouer de manière proactive?

Toutes ces questions doivent recevoir des réponses claires et permettre d'améliorer les dispositions légales et le fonctionnement du dispositif pour que la lutte contre le blanchiment fonctionne de manière optimale entre le secteur bancaire et les autorités publiques.

Pour rappel, le rôle de certains établissements financiers avait déjà été pointé du doigt au sein de la commission Panama. Nous avons voulu renforcer le rôle du régulateur financier en consolidant notamment l'expertise fiscale en son sein. Bien que cette recommandation n'ait pas été soutenue par la majorité de l'époque, il nous semble pourtant qu'il y ait trop de faiblesse dans la méthode de fonctionnement. Cette commission d'enquête sera également l'occasion d'approfondir encore les dispositions nécessaires au renforcement de la lutte contre la fraude fiscale et le blanchiment d'argent.

De plus, dans le cadre de l'enquête, deux perquisitions ont visé un antiquaire bruxellois du Sablon et le domicile du bras droit historique de Didier Reynders. Selon les éléments révélés ces derniers jours, des achats quasi quotidiens d'objets d'art en liquide auraient été effectué par l'entourage de Didier Reynders. Ces faits, pouvant être considérés comme un schéma de blanchiment d'argent potentiellement structuré, posent également question.

Pour les auteurs de la présente proposition, tous ces éléments justifient la mise en place d'une commission d'enquête parlementaire pour faire la lumière sur les faits et les failles du système de lutte contre le blanchiment.

het antiwitwasbeleid. Overigens talmen de banken nu al maandenlang om de kwestie te komen bespreken in de commissie voor Financiën en lijken ze allerminst gehaast om uitleg te komen geven. Het ziet er dan ook naar uit dat alleen aan de hand van de onderzoeksmiddelen van een parlementaire onderzoekscommissie de zaak echt tot op de bodem kan worden uitgespit.

D'autant plus que cela fait des mois que les auteurs attendent la venue des banques en commission des Finances pour traiter le sujet et que le moins que l'on puisse dire c'est qu'elles ne sont pas pressées de venir s'expliquer. Dès lors, il semble que seuls les moyens d'investigation offerts par une commission d'enquête parlementaire permettront de réellement investiguer ce sujet.

Hugues Bayet (PS)
Khalil Aouasti (PS)
Caroline Désir (PS)
Patrick Prévot (PS)
Marie Meunier (PS)
Christophe Lacroix (PS)
Sophie Thémont (PS)
Pierre-Yves Dermagne (PS)

VOORSTEL**Artikel 1**

Er wordt een parlementaire onderzoekscommissie ingesteld om alle verdenkingen van witwaspraktijken te onderzoeken die in de zaak-Reynders aan het licht zijn gekomen.

Op basis van die bevindingen zal de parlementaire onderzoekscommissie conclusies opstellen en aanbevelingen doen, met name ter aanscherping van de antiwitwaswetgeving maar ook van de procedures die de bankinstellingen en de toezichthouders moeten volgen.

De commissie kan iedere persoon horen die zij meent te moeten laten verschijnen en kan beschikken over alle stukken die zij nuttig acht voor de vervulling van haar opdracht. De commissie is ertoe gemachtigd vaststellingen ter plaatse te doen en, in voorkomend geval, de internationale contacten te leggen die nodig zijn om haar opdracht te volbrengen.

Art. 2

De commissie krijgt alle bevoegdheden waarin de wet van 3 mei 1880 op het parlementair onderzoek voorziet.

Art. 3

De commissie bestaat uit zeventien leden, die de Kamer van volksvertegenwoordigers onder haar leden aanwijst volgens de regel van de evenredige vertegenwoordiging van de fracties.

De commissie omvat bovendien één niet-stemgerechtigd lid uit elke niet-erkende fractie die, met toepassing van het eerste lid, niet in de commissie is vertegenwoordigd.

Art. 4

Binnen de perken van het door het Bureau van de Kamer van volksvertegenwoordigers vastgestelde budget kan de parlementaire onderzoekscommissie alle dienstige maatregelen nemen om haar onderzoek met de nodige deskundigheid te verrichten.

Daartoe kan ze een beroep doen op deskundigen, zo nodig via een arbeids- of aannemingsovereenkomst.

PROPOSITION**Article 1^{er}**

Il est institué une commission d'enquête parlementaire chargée d'enquêter sur l'ensemble des soupçons de blanchiment dévoilés dans l'affaire Reynders.

Sur la base de ces constatations, la commission d'enquête parlementaire rédigera des conclusions et formulera des recommandations, notamment pour renforcer la législation anti-blanchiment mais également les procédures à suivre par les établissements bancaires et les superviseurs.

La commission peut entendre toute personne qu'elle estime devoir faire comparaître et peut disposer de toutes les pièces qu'elle juge nécessaires à l'exécution de sa mission. La commission est mandatée pour procéder à des constats sur place et, le cas échéant, pour prendre les contacts internationaux requis pour l'accomplissement de sa mission.

Art. 2

La commission est investie de tous les pouvoirs prévus par la loi du 3 mai 1880 sur les enquêtes parlementaires.

Art. 3

La commission se compose de dix-sept membres que la Chambre des représentants désigne en son sein, conformément à la règle de la représentation proportionnelle des groupes politiques.

La commission comprend, en outre, un membre, sans voix délibérative, de chaque groupe non reconnu non représenté au sein de la commission par application de l'alinéa 1^{er}.

Art. 4

Dans les limites budgétaires fixées par le bureau de la Chambre des représentants, la commission peut prendre toutes les mesures nécessaires afin de mener son enquête avec toute l'expertise voulue.

À cet effet, elle peut faire appel à des experts, le cas échéant dans le cadre d'un contrat de travail ou d'entreprise.

De duur van de arbeids- of aannemingsovereenkomst met de door de commissie aangezochte deskundigen mag in geen geval die van de commissiewerkzaamheden overschrijden.

Art. 5

De vergaderingen van de commissie zijn openbaar. De commissie kan evenwel op elk ogenblik het tegen-deel beslissen.

Art. 6

De commissie brengt binnen drie maanden na haar oprichting verslag uit bij de Kamer van volksvertegenwoordigers.

16 juli 2025

La durée du contrat de travail ou d'entreprise conclu avec les experts auxquels la commission fait appel ne peut en aucun cas excéder celle des travaux de la commission.

Art. 5

Les réunions de la commission sont publiques. La commission peut toutefois en décider autrement à tout moment.

Art. 6

La commission fait rapport à la Chambre des représentants dans les trois mois de son installation.

16 juillet 2025

Hugues Bayet (PS)
Khalil Aouasti (PS)
Caroline Désir (PS)
Patrick Prévot (PS)
Marie Meunier (PS)
Christophe Lacroix (PS)
Sophie Thémont (PS)
Pierre-Yves Dermagne (PS)