

1
- 1773 / 3 - 94 / 95

Belgische Kamer van Volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1994-1995 (*)

31 MAART 1995

WETSONTWERP

**tot wijziging van de wet van
11 januari 1993 tot voorkoming
van het gebruik van het financiële
stelsel voor het witwassen van geld**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR DE
FINANCIEN (1)

UITGEBRACHT DOOR
DE HEER PONCELET

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp behandeld
tijdens haar vergaderingen van 28 en 29 maart 1995.

(1) Samenstelling van de commissie :

Voorzitter : de heer Dupré.

A. — Vaste leden :

C.V.P. HH. Dupré, Eyskens, Oli-
vier, Taylor, Van Rompuy.
P.S. HH. Flahaut, Gilles, Mevr.
Lizin, H. Namotte.
V.L.D. HH. Bril, Daems, Platteau,
Verhofstadt.
S.P. HH. Dielens, Lisabeth,
Vanvelthoven.
P.R.L. HH. de Clippele, Michel.
P.S.C. HH. Langendries, Poncelet.
Agalev/HH. Defeyt, De Vlieghere.
Ecolo
Vl. H. Van den Eynde.
Blok

B. — Plaatsvervangers :

HH. Ansoms, De Clerck, Goufry,
Moors, Tant, N.
HH. Collart, Delizée, Dufour,
Eerdeken, Harmegnies (M.).
HH. Cortois, Denys, Dewael, Van
Mechelen, Vergote.
H. Bossuyt, Mevr. De Meyer, H. Van
der Maelen, N.
HH. Bertrand, Ducarme, Kubla.
Mevr. Corbisier-Hagon, HH. Grim-
berghs, Thissen.
HH. Barbé, Detienne, Thiel.
HH. Annemans, Wymeersch.

Zie :

- 1773 - 94 / 95 :

- N° 1 : Ontwerp overgezonden door de Senaat.
- N° 2 : Amendement.

(*) Vierde zitting van de 48^e zittingsperiode.

- 1773 / 3 - 94 / 95

Chambre des Représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1994-1995 (*)

31 MARS 1995

PROJET 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**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION DES
FINANCES (1)

PAR
M. PONCELET

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné le présent projet de
loi au cours de ses réunions des 28 et 29 mars 1995.

(1) Composition de la commission :

Président : M. Dupré.

A. — Titulaires :

C.V.P. MM. Dupré, Eyskens, Oli-
vier, Taylor, Van Rompuy.
P.S. MM. Flahaut, Gilles, Mme
Lizin, M. Namotte.
V.L.D. MM. Bril, Daems, Platteau,
Verhofstadt.
S.P. MM. Dielens, Lisabeth,
Vanvelthoven.
P.R.L. MM. de Clippele, Michel.
P.S.C. MM. Langendries, Poncelet.
Agalev/MM. Defeyt, De Vlieghere.
Ecolo
Vl. M. Van den Eynde.
Blok

B. — Suppléants :

MM. Ansoms, De Clerck, Goufry,
Moors, Tant, N.
MM. Collart, Delizée, Dufour,
Eerdeken, Harmegnies (M.).
MM. Cortois, Denys, Dewael, Van
Mechelen, Vergote.
M. Bossuyt, Mme De Meyer, M. Van
der Maelen, N.
MM. Bertrand, Ducarme, Kubla.
Mme Corbisier-Hagon, MM. Grim-
berghs, Thissen.
MM. Barbé, Detienne, Thiel.
MM. Annemans, Wymeersch.

Voir :

- 1773 - 94 / 95 :

- N° 1 : Projet transmis par le Sénat.
- N° 2 : Amendement.

(*) Quatrième session de la 48^e législature.

I. — UITEENZETTING VAN DE MINISTER VAN FINANCIËN

« In het globaal plan van de regering voor de werkgelegenheid, het concurrentievermogen en de sociale zekerheid van november 1993 werd aan de Cel voor financiële informatieverwerking de opdracht gegeven om, in het licht van haar ervaring, voorstellen te formuleren over een mogelijke uitbreiding van het toepassingsgebied van de wet van 11 januari 1993 tot geld en activa afkomstig van :

- beursdelicten, zoals voorkennis en manipulatie van koersen;
- overtredingen op de wetgeving betreffende de kredietinstellingen, zoals het op een onwettige wijze aantrekken van openbaar sparen;
- fraude ten nadele van de begroting van de Europese Unie;
- financiële misdrijven;
- ernstige en georganiseerde fiscale fraude.

In feite gaat het hier om misdrijven waarvoor de Centrale dienst voor de bestrijding van de georganiseerde economische en financiële delinquentie bevoegd is.

Momenteel bestaat die bevoegdheid reeds voor sommige van die misdrijven wanneer die zich voordoen in het raam van de georganiseerde misdaad of als illegale handel in goederen en koopwaren kunnen worden aangemerkt.

In haar eerste activiteitenverslag schrijft de Cel dat een uitbreiding van haar bevoegdheid tot de vormen van grote financiële criminaliteit in principe niet voor problemen zorgt. Men dient er echter op toe te zien dat het door de wet van 11 januari 1993 gewilde evenwicht, zonder hetwelk het systeem niet efficiënt kan werken, gehandhaafd blijft.

De Cel acht het wenselijk haar bevoegdheid niet alleen uit te breiden tot de bovengenoemde misdrijven doch tevens tot andere ernstige vormen van criminaliteit, zelfs als die niet thuishoren in de georganiseerde misdaad. Als voorbeeld hiervan kan bedrieglijke bankbreuk worden vermeld.

Het ter bespreking voorliggende wetsontwerp heeft hoofdzakelijk tot doel de bevoegdheden *ratione materiae* uit te breiden of, al naar het geval, uitdrukkelijk te formuleren. Op dat punt wordt de door de Cel voorgestelde tekst vrijwel onverkort overgenomen.

Het witwassen van geld wordt vervolgd op grond van het misdrijf van verruimde heling, zoals dat in artikel 505 van het Strafwetboek omschreven wordt. Het onderhavige wetsontwerp heeft eveneens tot doel die omschrijving beter af te stemmen op het witwassen van geld in de zin van de wet van 11 januari 1993. Aldus zal het strafrechtelijk misdrijf doelmatiger worden vervolgd. »

I. — EXPOSE DU MINISTRE DES FINANCES

« Le plan global du gouvernement pour l'emploi, la compétitivité et la sécurité sociale de novembre 1993, a confié à la Cellule de traitement des informations financières la tâche de formuler des suggestions à la lumière de l'expérience acquise, relativement à l'extension éventuelle du champ d'application de la loi du 11 janvier 1993 aux capitaux et biens provenant de :

- délits boursiers, comme les délits d'initiés et la manipulation de cours;
- les infractions à la législation sur les établissements de crédit, comme l'appel illicite à l'épargne publique;
- la fraude au préjudice du budget de l'Union européenne;
- l'escroquerie financière;
- la fraude fiscale grave et organisée.

En fait, il s'agit des délits pour lesquels l'Office central de lutte contre la délinquance économique et financière est compétent.

Pour l'instant, la cellule est déjà compétente pour certains de ces délits, lorsque ceux-ci se produisent dans le cadre du crime organisé ou peuvent être considérés comme trafic illicite de biens et de marchandises.

Dans son premier rapport d'activités, la cellule écrit qu'une extension de ses compétences aux formes de grande criminalité ne soulève pas de problème de principe. Il convient cependant de veiller à ce que l'équilibre instauré par la loi du 11 janvier 1993, condition d'efficacité du système, soit maintenu.

La cellule estime souhaitable d'étendre ses compétences non seulement aux délits précités, mais aussi à d'autres formes graves de criminalité, même si elles n'entrent pas dans le cadre du crime organisé. Comme exemple, on peut citer la banqueroute frauduleuse.

Le projet de loi à l'examen a donc essentiellement pour but d'étendre ou d'explicitier, selon le cas, les compétences *ratione materiae* de la cellule. Sur ce point, il reprend pratiquement tel quel le texte proposé par la cellule.

Le blanchiment de capitaux est poursuivi sur la base du délit de recel élargi, tel que défini par l'article 505 du Code pénal. Le présent projet de loi a également pour but de faire correspondre de manière plus précise cette définition au blanchiment de l'argent au sens de la loi du 11 janvier 1993. Ainsi, le délit pénal pourra être poursuivi plus efficacement. »

II. — **BESPREKING**

De heer de Clippele constateert dat er tijdens de bespreking van het wetsontwerp in de commissie van de Senaat (verslag van de heer Van Thillo, Stuk Senaat n° 1323/2, blz. 6-7), sprake van geweest is om het toepassingsgebied van de wet van 11 januari 1993 uit te breiden tot de notarissen. De Cel voor financiële informatieverwerking heeft over die uitbreiding een gunstig advies uitgebracht.

Naar het schijnt heeft de vice-eerste minister en minister van Justitie en van Economische zaken ten andere de wens uitgesproken dat daaromtrent voorafgaand overleg zou kunnen worden gepleegd met de Koninklijke Federatie van Belgische notarissen. Hoever staat het daarmee?

Spreker stelt in dat verband een aantal vragen :

— is een uitbreiding van het toepassingsgebied van de wet van 11 januari 1993 verenigbaar met het voor de notarissen geldende verplichte beroepsgeheim?

— kan van zo'n uitbreiding niet worden gevreesd dat ze zal resulteren in cliëntenverlies voor notarissen die inlichtingen zouden doorgeven aan de Cel voor financiële informatieverwerking?

— lopen de notarissen niet het risico dat cliënten nopens wie zij bepaalde inlichtingen hebben verstrekt wraak op hen zouden nemen?

De minister merkt op dat het voorliggende wetsontwerp niet voorziet in een uitbreiding van de wet van 11 januari 1993 tot de notarissen.

Artikel 2, tweede lid, van de bedoelde wet stelt niettemin dat « de Koning andere financiële ondernemingen of personen op de in het eerste lid voorziene lijst kan plaatsen ».

De Ministerraad van 3 februari 1995 heeft de vice-eerste minister en minister van Justitie en van Economische Zaken verzocht overleg te plegen met de representatieve organisaties van advocaten, notarissen en gerechtsdeurwaarders in verband met een eventuele uitbreiding van de wet tot die beroepscategorieën.

De minister van Financiën deelt de volgende informatie mee die hij van zijn collega, de vice-eerste minister en minister van Economische Zaken, in dit verband mocht ontvangen :

Met betrekking tot de gerechtsdeurwaarders heeft hij van de Nationale Kamer van gerechtsdeurwaarders vernomen dat die er geen bezwaar tegen heeft dat ook zij zou worden onderworpen aan de wet van 11 januari 1993, voor zo ver het om een vorm van toepassing van artikel 29 van het Wetboek van Strafvordering gaat.

De Koninklijke Federatie van Belgische notarissen is evenmin tegen het principe van die uitbreiding gekant hoewel zij zich ongerust maakt over de gevolgen ervan voor de aard zelf van de taken van de notaris die, krachtens de hem door de Koning opgelegde verplichtingen, tegelijk ministerieel ambtenaar en wettelijk raadsman van de partijen is. Tus-

II. — **DISCUSSION**

M. de Clippele constate qu'au cours de la discussion du projet de loi en commission du Sénat (rapport de M. Van Thillo, Doc. Sénat n° 1323/2, pp. 6-7), il a été question d'étendre aux notaires le champ d'application de la loi du 11 janvier 1993. La Cellule de traitement des informations financières a donné un avis favorable à cette extension.

Il semble, par ailleurs, que le vice-premier ministre et ministre de la Justice et des Affaires économiques ait exprimé le souhait de pouvoir mener à ce sujet une concertation préalable avec la Fédération royale des notaires de Belgique. Où en est cette concertation?

L'intervenant soulève diverses questions en la matière :

— une extension du champ d'application de la loi du 11 janvier 1993 est-elle compatible avec l'obligation de secret professionnel à laquelle sont soumis les notaires?

— une telle extension ne risque-t-elle pas d'entraîner une perte de clientèle pour les notaires qui transmettraient des renseignements à la Cellule de traitement des informations financières?

— les notaires ne risquent-ils pas de faire l'objet de repréailles de la part des clients à propos desquels ils auraient transmis certaines informations?

Le ministre indique que l'extension du champ d'application de la loi du 11 janvier 1993 aux notaires n'est pas prévue par le présent projet de loi.

Toutefois, l'article 2, alinéa 2, de ladite loi dispose que « le Roi peut ajouter d'autres organismes financiers ou personnes à la liste prévue à l'alinéa 1^{er} ».

Le Conseil des ministres du 3 février 1995 a demandé au vice-premier ministre et ministre de la Justice et des Affaires économiques d'organiser une concertation avec les organisations professionnelles représentatives des avocats, des notaires et des huissiers de justice, en ce qui concerne une éventuelle extension de la loi à ces catégories professionnelles.

Le ministre des Finances transmet les informations suivantes, qui lui ont été transmises à ce propos par son collègue, le vice-premier ministre et ministre de la Justice et des Affaires économiques :

Pour ce qui est des huissiers de justice, la Chambre nationale des huissiers de justice lui a fait savoir qu'elle n'avait pas d'objection à ce que ceux-ci soient soumis à la loi du 11 janvier 1993, dans la mesure où cela constituerait une forme d'application de l'article 29 du Code d'instruction criminelle.

Pour ce qui est des notaires, la Fédération royale des notaires de Belgique ne s'oppose pas au principe de cette extension. Elle s'inquiète cependant des conséquences de cette extension sur la nature même des fonctions du notaire, qui est à la fois, en vertu des obligations qui lui sont données par la loi, un officier ministériel et un conseil légal des parties. Il y a donc

sen de notaris en zijn cliënten is dus een door de bepalingen inzake het beroepsgeheim bekrachtigde vertrouwensrelatie noodzakelijk. Bijgevolg wordt nog altijd overleg gepleegd om, met inachtneming van de voor het notarisambt geldende beginselen, vast te stellen onder welke voorwaarden de betrokkenen zouden kunnen worden onderworpen aan de wet van 11 januari 1993.

Wat ten slotte de advocaten betreft, lijkt de uitbreiding van de wet tot hun beroep strijdig met het beginsel zelf dat in het Belgisch recht voor het ambt van advocaat gehanteerd wordt. De vereiste dat de rechten van de verdediging geëerbiedigd worden en de in dezen op de advocaat rustende bijzondere verantwoordelijkheid sluiten uit dat die advocaat verplicht zou worden feiten aan te brengen die een aanwijzing zouden kunnen vormen dat een misdrijf werd gepleegd. De toestand zou zich helemaal anders laten aanzien mochten de advocaten krachtens het Belgisch recht bijzondere verantwoordelijkheden hebben voor het beheer van gelden, maar dat is niet het geval.

De heer de Clippele dient een amendement (n° 1, Stuk n° 1773/2) in op artikel 1, voorgestelde § 2, 1°, vierde gedachtenstreepte, om de woorden « goederen en koopwaren » te vervangen door de woorden « herhaalde en grootschalige illegale handel in goederen en koopwaren ». Hij meent immers dat de bepalingen van de wet van 11 januari 1993 geen toepassing mogen vinden op door de particulieren gepleegde kleine fraudemisdrijven (bijvoorbeeld het smokkelen van enkele pakjes sigaretten of flessen sterkedrank).

De minister wijst erop dat de wet van 11 januari 1993 uitsluitend betrekking heeft op geld dat afkomstig is van grootschalige handel in geld en goederen. Voor meer bijzonderheden verwijst hij naar de memorie van toelichting (Stuk Senaat n° 1323/1, blz. 5).

De regering zal met dit voorstel tot uitbreiding van het toepassingsgebied van de wet van 11 januari 1993 waken over het door de wetgever bedoelde evenwicht, dat de voorwaarde is voor de doeltreffendheid van het systeem.

III. — STEMMINGEN

Amendement n° 1 van de heer de Clippele wordt eenparig verworpen.

Artikel 1 wordt ongewijzigd eenparig aangenomen.

De artikelen 2 tot 8, alsook het gehele wetsontwerp, worden eenparig aangenomen.

De rapporteur,

J.-P. PONCELET

De voorzitter,

J. DUPRE

une obligation de confiance entre le notaire et ses clients, qui est sanctionnée par les dispositions relatives au secret professionnel. La concertation est par conséquent toujours en cours pour déterminer à quelles conditions les notaires pourraient être soumis à la loi du 11 janvier 1993, dans le respect des principes qui régissent leur fonction.

Enfin, en ce qui concerne les avocats, il apparaît que l'extension de la loi à cette profession serait contraire au principe même qui régit la fonction de l'avocat en droit belge. L'exigence du respect des droits de la défense et la responsabilité particulière qui repose sur l'avocat dans ce domaine exclut que celui-ci puisse être soumis à une obligation de dénonciation de faits susceptibles de constituer des indices d'une infraction. Il en irait autrement si les avocats avaient en vertu du droit belge des responsabilités spécifiques en matière de gestion de fonds, ce qui n'est pas le cas.

M. de Clippele dépose un amendement (n° 1, Doc. n° 1773/2) à l'article 1^{er}, au § 2 proposé, 1°, quatrième tiret, visant à remplacer les mots « de biens et de marchandises » par les mots « ainsi qu'au trafic illicite de biens et de marchandises d'une façon répétée ou sur une grande échelle ». Il estime en effet que les dispositions de la loi du 11 janvier 1993 ne doivent pas s'appliquer aux petits délits de fraude commis par des particuliers (portant, par exemple, sur quelques paquets de cigarettes ou bouteilles d'alcool).

Le ministre précise que la loi du 11 janvier 1993 vise exclusivement les capitaux provenant du trafic illicite de biens et de marchandises à *grande échelle*. Pour plus de détails, il renvoie à l'exposé des motifs (Doc. Sénat n° 1323/1, p. 5).

Dans le cadre de cette proposition d'extension du champ d'application de la loi du 11 janvier 1993, le gouvernement veillera à assurer l'équilibre souhaité par le législateur et qui conditionne l'efficacité du système.

III. — VOTES

L'amendement n° 1 de M. de Clippele est rejeté à l'unanimité.

L'article 1^{er} est adopté sans modification à l'unanimité.

Les articles 2 à 8, ainsi que l'ensemble du projet de loi, sont adoptés à l'unanimité.

Le rapporteur,

J.-P. PONCELET

Le président,

J. DUPRE