

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

3 décembre 2003

**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, la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires financiers et conseillers en placements**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION  
DES FINANCES ET DU BUDGET  
PAR  
M. Eric MASSIN

SOMMAIRE

- I. Exposé introductif par le ministre des Finances . . . . 3  
II. Discussion et votes . . . . . 5

Documents précédents :

Doc 51 **0383/ (2003/2004)** :

001 : Projet de loi.

002 : Amendements.

**Voir aussi :**

004 : Texte adopté par la commission.

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

3 december 2003

**WETSONTWERP**

**houdende wijziging van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld, de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE  
VOOR DE FINANCIËN EN DE BEGROTING  
UITGEBRACHT DOOR  
DE HEER Eric MASSIN

INHOUD

- I. Inleidende uiteenzetting door de minister van Financiën . . . . . 3  
II. Bespreking en stemmingen . . . . . 5

Voorgaande documenten :

Doc 51 **0383/ (2003/2004)** :

001 : Wetsontwerp.

002 : Amendementen.

**Zie ook :**

004 : Tekst aangenomen door de commissie.

**Composition de la commission à la date du dépôt du rapport /  
Samenstelling van de commissie op datum van indiening van het verslag:**  
Président/Voorzitter : François-Xavier de Donnea

**A. — Titulaires / Vaste leden :**

VLD           Stef Goris, Rik Daems, Bart Tommelein  
 PS            Jacques Chabot, Eric Massin, Alain Mathot  
 MR           François-Xavier de Donnea, Pierre-Yves Jeholet,  
               Marie-Christine Marghem  
 sp.a-spirit   Anne-Marie Baeke, Maya Detiège, Dirk Van der  
               Maelen,  
 CD&V       Hendrik Bogaert, Carl Devlies  
 Vlaams Blok   Marleen Govaerts, Hagen Goyvaerts  
 cdH           Jean-Jacques Viseur

**B. — Suppléants / Plaatsvervangers :**

Fons Borginon, Willy Cortois, Karel Pinxten, Annemie Turtelboom  
 Maurice Dehu, Karine Lalieux, Marie-Claire Lambert, André  
 Perpète  
 Francois Bellot, Françoise Colinia, Alain Courtois, Olivier Maingain  
  
 Cemal Cavdarli, Patrick Janssens, Karin Jiroflée, Annemie Roppe  
  
 Greta D'hondt, Yves Leterme, Inge Vervotte  
 Guy D'haeseleer, Bart Laeremans, Bert Schoofs  
 Josy Arens, Raymond Langendries

<i>cdH</i>	: <i>Centre démocrate Humaniste</i>
<i>CD&amp;V</i>	: <i>Christen-Democratisch en Vlaams</i>
<i>ECOLO</i>	: <i>Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales</i>
<i>FN</i>	: <i>Front National</i>
<i>MR</i>	: <i>Mouvement Réformateur</i>
<i>N-VA</i>	: <i>Nieuw - Vlaamse Alliantie</i>
<i>PS</i>	: <i>Parti socialiste</i>
<i>sp.a - spirit</i>	: <i>Socialistische Partij Anders - Sociaal progressief internationaal, regionalistisch integraal democratisch toekomstgericht.</i>
<i>VLAAMS BLOK</i>	: <i>Vlaams Blok</i>
<i>VLD</i>	: <i>Vlaamse Liberalen en Democraten</i>

<i>Abréviations dans la numérotation des publications :</i>	<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties :</i>
<i>DOC 51 0000/000 :</i> <i>Document parlementaire de la 51e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif</i>	<i>DOC 51 0000/000 :</i> <i>Parlementair document van de 51e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer</i>
<i>QRVA :</i> <i>Questions et Réponses écrites</i>	<i>QRVA :</i> <i>Schriftelijke Vragen en Antwoorden</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>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>Version Provisoire du Compte Rendu intégral (sur papier vert)</i>	<i>CRIV :</i> <i>Voorlopige versie van het Integraal Verslag (op groen papier)</i>
<i>CRABV :</i> <i>Compte Rendu Analytique (sur papier bleu)</i>	<i>CRABV :</i> <i>Beknopt Verslag (op blauw papier)</i>
<i>PLEN :</i> <i>Séance plénière (couverture blanche)</i>	<i>PLEN :</i> <i>Plenum (witte kaft)</i>
<i>COM :</i> <i>Réunion de commission (couverture beige)</i>	<i>COM :</i> <i>Commissievergadering (beige kaft)</i>

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

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné le présent projet de loi au cours de ses réunions des 26 et 29 novembre 2003.

### I. — EXPOSÉ INTRODUCTIF DU MINISTRE DES FINANCES

*M. Didier Reynders, ministre des Finances*, indique que la déclaration du gouvernement fédéral (DOC 51 0020/001, p. 19) prévoit expressément que la priorité doit être à la lutte contre la criminalité organisée, le terrorisme, la grande fraude sociale, financière et économique et le blanchiment d'argent d'origine criminelle.

C'est ainsi que le gouvernement soumet à la Chambre des représentants le projet de loi modifiant la loi du 11 janvier 1993 sur le blanchiment. Un premier projet de loi poursuivant le même but, introduit le 15 janvier 2003, n'a pu être discuté avant la dissolution de la Chambre et est ainsi considéré comme non avenu.

L'actuel projet maintient les dispositions du projet initial, tout en prenant en compte les modifications législatives ayant abouti entre-temps, la révision des Quarante Recommandations du Groupe d'Action Financière (GAFI), les Huit Recommandations spéciales du GAFI sur le financement du terrorisme ainsi que les règles du Comité de Bâle sur le devoir de diligence des banques.

Ce projet étend le champ d'application de la loi quant aux criminalités et aux professions visées, renforce les obligations d'identification, de communication et de vigilance ainsi que les compétences et les moyens juridiques de la Cellule de traitement des informations financières (CTIF).

Le premier axe majeur de la directive est l'extension du dispositif préventif 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. L'actuelle législation belge sur la prévention du blanchiment va déjà bien au-delà de celui établi par la nouvelle directive. Toutefois, la liste des infractions sous-jacentes sera complétée afin de tenir compte de la révision des Quarante Recommandations du GAFI. Le deuxième axe majeur de la directive est l'extension de son champ d'application *ratione personae*. Jusqu'à présent la directive limitait son application au secteur financier. Entre-temps, la Belgique avait déjà soumis de nombreuses nouvelles professions, n'appartenant pas au secteur financier au sens strict du terme, au dispositif préventif.

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergaderingen van 26 en 29 november 2003.

### I. — INLEIDENDE UITEENZETTING VAN DE MINISTER VAN FINANCIËN

*De heer Didier Reynders, minister van Financiën* wijst erop dat de federale regeringsverklaring (DOC 51 0020/001, blz. 19) er uitdrukkelijk in voorziet dat voorrang wordt gegeven aan de strijd tegen de georganiseerde misdaad, het terrorisme, de grote sociale, financiële en economische fraude, en het witwassen van misdaadgeld.

Derhalve legt de regering het ontwerp van wet houdende wijziging van de witwaswet van 11 januari 1993 voor aan de Kamer van Volksvertegenwoordigers. Een eerste ontwerp ter zake werd reeds op 15 januari 2003 ingediend maar kon wegens de ontbinding van de Kamer niet afgehandeld worden, en wordt aldus als onbestaande beschouwd.

Onderhavig ontwerp behoudt de bepalingen van het oorspronkelijk ontwerp, evenwel rekening houdend met de inmiddels ingetreden wetswijzigingen, met de herziening van de Veertig Aanbevelingen van de Financiële Actiegroep (FAG), met de Acht Bijzondere Aanbevelingen van de FAG over de financiering van terrorisme alsmede met de regels van Bazelcomité inzake de waakzaamheidsplicht van de banken.

Dit ontwerp breidt het toepassingsgebied van de wet uit tot de beoogde misdadervormen en beroepen, versterkt de verplichtingen tot identificatie, mededeling en waakzaamheid alsmede de bevoegdheden en juridische middelen van de Cel voor financiële informatieverwerking (CFI).

De eerste belangrijke doelstelling van de richtlijn is het preventief stelsel 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. De huidige Belgische preventieve witwaswetgeving reikt reeds verder dan de nieuwe richtlijn. De lijst van onderliggende misdrijven wordt evenwel vervolledigd om rekening te houden met de herziening van de Veertig Aanbevelingen van de FAG. De tweede belangrijke doelstelling van de richtlijn betreft de uitbreiding van haar toepassingsgebied *ratione personae*. Tot nu toe was de toepassing van de richtlijn beperkt tot de financiële sector. Ondertussen had België reeds verscheidene nieuwe beroepen, die niet tot de financiële sector *stricto sensu* behoren, aan het preventief stelsel onderworpen.

Toutefois, la nouvelle directive européenne étend le mécanisme à des professions qui, bien que sensibles aux questions de blanchiment, n'avaient pas encore été visées par le législateur belge : les marchands d'articles de grande valeur et la profession d'avocat.

Le projet de loi limite la couverture des marchands d'articles de grande valeur aux commerçants en diamants dans la mesure où ils sont soumis à un enregistrement et à un contrôle par le SPF Economie. En plus, il tend à limiter la couverture des avocats à ce qui est strictement nécessaire et en faisant usage de la possibilité pour ceux-ci, prévue par la directive, de réaliser leurs déclarations auprès du bâtonnier de leur Ordre.

Les avocats ne seront couverts par les obligations du dispositif antiblanchiment que lorsqu'ils assisteront un client dans la préparation ou la réalisation d'activités financières énumérées dans la directive ou lorsqu'ils agiront au nom et pour le compte de leur client dans une transaction financière ou immobilière. Le projet étend également le dispositif aux intermédiaires en assurance conformément aux nouvelles Recommandations du GAFI. La nouvelle directive prévoit aussi que l'ensemble des établissements et personnes visés doivent informer de leur propre initiative l'autorité responsable de tout fait qui pourrait être l'indice d'un blanchiment de capitaux, ce qui renvoie à la notion de soupçon simple.

Dès lors, il n'est plus possible désormais d'établir une distinction entre le soupçon simple et le soupçon renforcé. Ainsi, le projet de loi vise à soumettre les notaires, les huissiers, les professions des chiffres à l'obligation de déclarer à la Cellule de traitement des informations financières tous les faits qui pourraient être l'indice d'un blanchiment de capitaux et plus seulement les faits qui sont susceptibles de constituer la preuve d'un blanchiment de capitaux.

Il en va de même pour les avocats. Un autre objectif majeur du projet de loi consiste à étendre le dispositif préventif mis en place en vue de lutter contre le blanchiment de capitaux à la lutte contre le financement du terrorisme, et ce, afin de l'adapter aux derniers événements internationaux et de tenir compte des engagements de la Belgique au niveau international.

Le projet de loi tend également à aménager l'obligation d'identification notamment afin d'adapter les dispositions de la loi du 11 janvier 1993 aux nouvelles exigences découlant des recommandations du GAFI et des

De Europese richtlijn breidt het mechanisme evenwel uit tot beroepen die, hoewel kwetsbaar voor witwassen, nog niet onder de Belgische wetgeving vielen : de handelaren in goederen van grote waarde en de advocaten. Het ontwerp van wet beperkt de toepassing op de handelaren in goederen van grote waarde tot de handelaren in diamant, vermits zij onderworpen zijn aan registratie bij en controle door de FOD Economie.

Het ontwerp van wet beperkt de toepassing op de advocaten tot het strikt noodzakelijke en maakt gebruik van de mogelijkheid, zoals voorzien in de richtlijn, om hun meldingen te richten aan de stafhouder van hun Orde.

De advocaten zullen slechts onderworpen zijn aan de verplichtingen van de anti-witwasmaatregelen wanneer zij hun cliënt bijstaan bij het voorbereiden of uitvoeren van financiële activiteiten, opgesomd in de richtlijn, of wanneer zij optreden in naam en voor rekening van hun cliënt in een financiële of vastgoedtransactie. Overeenkomstig de nieuwe FAG-Aanbevelingen breidt het ontwerp het stelsel ook uit tot verzekeringsbemiddelaars. Verder bepaalt de nieuwe richtlijn dat alle onderworpen ondernemingen en personen de verantwoordelijke overheden uit eigen beweging ieder feit moeten melden dat zou kunnen wijzen op witwassen van geld, op grond van een gewoon vermoeden dus.

Bijgevolg is het voortaan niet meer mogelijk een onderscheid te maken tussen het gewoon vermoeden en het versterkt vermoeden. Aldus wil het ontwerp van wet de notarissen, gerechtsdeurwaarders, en cijferberoepen onderwerpen aan de verplichting tot kennisgeving aan de Cel voor financiële informatieverwerking van ieder feit dat zou kunnen wijzen op witwassen van geld, en niet enkel meer de feiten die het bewijsmateriaal voor het witwassen van geld kunnen vormen.

Dezelfde regel geldt voor de advocaten. Een andere belangrijke doelstelling van het ontwerp van wet bestaat erin het preventief anti-witwasstelsel uit te breiden tot de strijd tegen de financiering van het terrorisme, om het zo aan te passen aan de meest recente internationale ontwikkelingen en om rekening te houden met de verbintenissen die België op internationaal vlak is aangegaan.

Het wetsontwerp strekt er ook toe de identificatieplicht nader te omschrijven, meer bepaald om de bepalingen van de wet van 11 januari 1993 aan te passen aan de nieuwe verplichtingen die voortvloeien uit de Aanbeve-

mesures établies par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire dans son document d'octobre 2001 sur le «Devoir de diligence des banques au sujet de la clientèle».

Le projet de loi tend également à renforcer les règles en matière de transparence des structures sociétaires et en particulier des bénéficiaires effectifs exerçant le contrôle sur ces structures, afin de prévenir l'usage abusif de ces mêmes structures à des fins criminelles.

En plus sont prévus :

- une interdiction des paiements en espèces pour des articles, c'est-à-dire des biens meubles, dont la valeur atteint ou excède la somme de 15.000 EUR, et ceci, lorsque ces articles sont vendus par des commerçants visés à l'article 1<sup>er</sup> du Code de commerce,

- une interdiction pour les établissements de crédit, les entreprises d'assurances et les entreprises d'investissement, d'ouvrir des filiales, des succursales ou des bureaux de représentation dans les pays ou territoires non coopératifs selon le GAFI. Enfin le projet de loi tend à introduire diverses modifications techniques tantôt en vue d'améliorer le dispositif préventif antiblanchiment, tantôt en vue de tenir compte de l'évolution de législations connexes qui ont une incidence sur le dispositif.

Pour terminer, le gouvernement soumet plusieurs amendements,

- le premier a trait à l'accès d'information de la CTIF auprès des autorités judiciaires : ici un accord a été obtenu entre la CTIF et le Collège des Procureurs-généraux de soumettre les flux d'informations à l'accord préalable du Procureur-général,

- le deuxième concerne un volet purement technique donnant la possibilité au Roi d'élaborer un modèle de communication uniforme,

- le troisième étend l'exercice sans agrément d'une activité d'entreprise d'investissement à la fourniture sans agrément de services de commerce de devises ou de transferts de fonds également.

lingen van de FAG en aan de maatregelen die het Bazel Comité inzake de bankcontrole vastlegde in zijn document van oktober 2001 over de «Waakzaamheidsverplichtingen van banken met betrekking tot hun cliënteel».

Teneinde het abusief gebruik van deze structuren voor misdadige doeleinden te vermijden, strekt het wetsontwerp er ook toe de maatregelen inzake transparantie van vennootschapstructuren, en meer in het bijzonder van de werkelijke begunstigde die er de controle over heeft, te versterken.

Worden daarenboven beoogd :

- een verbod tot betaling in contanten van goederen, meer bepaald roerende goederen, waarvan de waarde 15.000 EUR of meer bedraagt, wanneer deze goederen verkocht worden door handelaars zoals omschreven in artikel 1 van het Wetboek van koophandel,

- een verbod voor kredietinstellingen, verzekerings- en beleggingsondernemingen tot het openen van dochtervennootschappen, bijkantoren en vertegenwoordigingskantoren in volgens de FAG niet-medewerkende landen en gebieden. Tenslotte worden verscheidene technische wijzigingen voorgesteld die ofwel een verbetering van het preventief anti-witwasstelsel tot doel hebben, ofwel rekening houden met de ontwikkelingen in verwante wetgeving met een weerslag op het stelsel.

Tot slot, legt de regering volgende amendementen voor,

- het eerste slaat op de inwinning van inlichtingen door de CFI bij de gerechtelijke overheden : ter zake werd een akkoord bereikt tussen de witwascel en het College van Procureurs-generaal om de informatiestromen voorafgaandelijk aan het akkoord van de Procureur-generaal voor te leggen,

- het tweede betreft een puur technisch luik bevat welke de Koning de mogelijkheid geeft om een uniform model van mededeling uit te werken,

- het derde breidt het uitoefenen zonder vergunning van het bedrijf van een beleggingsonderneming tot het verlenen zonder vergunning van diensten van valuta-handel of van geldoverdracht.

## II. — DISCUSSION ET VOTES

*M. Carl Devlies (CD&V)* déclare que son groupe est favorable au présent projet de loi. Il transpose en effet les dispositions de la directive européenne 2001/97/CE du 4 décembre 2001 modifiant la directive 91/308/CEE relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux.

Articles 1<sup>er</sup> à 4

Ces articles n'appellent aucun commentaire et sont adoptés à l'unanimité.

Art. 5

*Le gouvernement* présente un amendement (n° 3 – DOC 51 0383/002) visant à remplacer les mots «services d'investissements» par les mots «services d'investissement, de commerce de devises ou de transferts de fonds» dans l'article 3, §2, 2°, proposé, de la loi du 11 janvier 1993.

*Le ministre* souligne qu'il convient de préciser que les délits sous-jacents incluent, outre l'exercice sans agrément d'une activité d'entreprise d'investissement au sens de l'article 46, 1°, de la loi du 6 avril 1995, la fourniture de services de commerce de devises ou de transferts de fonds au sens respectivement des articles 137 et 139bis de la même loi si ces services sont effectués par une entreprise ou une personne qui n'est pas dûment agréée ou dont l'agrément a été radié ou révoqué. Il s'agit alors, en effet, d'activités illégales qui peuvent s'accompagner de flux financiers importants et qui sont dès lors susceptibles de constituer une opération de blanchiment ou de financement de terrorisme. Cette modification est proposée en accord avec la CTIF.

*M. Hendrik Bogaert (CD&V)* demande des précisions concernant le résumé du projet de loi (DOC 51 0383/001, p. 6), dans lequel il est indiqué que «le gouvernement entend concomitamment avec l'introduction de la directive épargne, élargir le système des titres dématérialisés et décourager l'utilisation des titres au porteur en augmentant la taxation de leur livraison physique.»

*Le ministre* indique qu'aucune mesure en la matière ne figure dans le présent projet de loi.

\*  
\* \*

## II. — BESPREKING EN STEMMINGEN

*De heer Carl Devlies (CD&V)* geeft aan dat zijn fractie dit ontwerp genegen is. Het houdt immers de omzetting in van de Europese Richtlijn 2001/97/EG van 4 december 2001 tot wijziging van Richtlijn 91/308/EEG tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld.

Artikelen 1 tot 4

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt. Ze worden achtereenvolgens eenparig aangenomen

Art. 5

*De regering* dient amendement nr. 3 (DOC 51 0383/002) in, dat ertoe strekt in het ontworpen artikel 3, § 2, 2°, van de wet van 11 januari 1993 het woord «beleggingsdiensten» te vervangen door de woorden «beleggingsdiensten, diensten van valutahandel of van geldoverdracht».

*De minister* onderstreept dat dient te worden gepreciseerd dat niet alleen het uitoefenen zonder vergunning van de activiteiten van een beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 46, 1°, van de wet van 6 april 1995, maar ook het verlenen van diensten van valutahandel of van geldoverdracht in de zin van respectievelijk artikel 137 en artikel 139bis van dezelfde wet als basismisdrijf moeten worden beschouwd indien zulks gebeurt door een onderneming of een persoon die daartoe geen vergunning bezit of waarvan de vergunning is ingetrokken dan wel herroepen. Het betreft dan namelijk illegale activiteiten die met aanzienlijke geldstromen gepaard kunnen gaan en als dusdanig een bestanddeel kunnen zijn van een witwasoperatie of van financiering van terrorisme. Deze wijziging wordt voorgesteld met de instemming van de CFI.

*De heer Hendrik Bogaert (CD&V)* vraagt nadere precisering omtrent een passage uit de samenvatting die aan het wetsontwerp voorafgaat, waarin wordt aangegeven dat «de regering samen met de invoering van de spaarrichtlijn het stelsel van gedematerialiseerde effecten (zal) uitbreiden en het gebruik van effecten aan toonder (zal) ontmoedigen door een verhoging van de belasting op hun fysieke levering» (DOC 51 0383/001, blz. 6).

*De minister* geeft aan dat in dit wetsontwerp geen enkele bepaling in die zin is opgenomen.

\*  
\* \*



L'amendement n° 3 du gouvernement, ainsi que l'article 5, ainsi amendé, sont adoptés à l'unanimité.

Art. 6 à 18

Ces articles n'appellent aucun commentaire et sont adoptés successivement à l'unanimité.

Art. 19

M. *Carl Devlies (CD&V)* constate que l'article 2, alinéa 1<sup>er</sup>, 21°, en projet de la loi du 11 janvier 1993 vise exclusivement «les commerçants en diamants enregistrés en application de l'article 169, §3, de la loi-programme du 2 août 2002". Pourtant l'article 2*bis*, 6), de la directive 91/308/CEE du Conseil relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux, telle que modifiée par la directive 2001/97/CE du Parlement européen et du Conseil du 4 décembre 2001, a un champ d'application plus large puisqu'il vise les marchands d'articles de grande valeur, tels que pierres et métaux précieux, ou d'œuvres d'art et les commissaires-priseurs. Pourquoi cette différence ? De quels commerçants s'agit-il?

*Le ministre* indique que le projet de loi limite la couverture des marchands d'articles de grande valeur aux commerçants en diamants dans la mesure où ils sont soumis à un enregistrement et à un contrôle par le SPF Economie.

En réponse à une question de M. *François-Xavier de Donnea (MR)*, président, le ministre précise que la nouvelle directive augmente la limite de 3000 à 15000 euros.

\*  
\* \*

L'article 19 est adopté à l'unanimité.

Art. 20

Cet article n'appelle aucun commentaire et est adopté à l'unanimité.

Art. 21

*Le gouvernement* présente un amendement (n° 2 – DOC 51 0383/002) qui tend à compléter l'article 11, §2, de la loi du 11 janvier 2003 par une nouvelle disposition en vue de permettre l'instauration par arrêté royal d'un

Amendement nr. 3 van de regering alsmede het aldus geamendeerde artikel 5 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Art. 6 tot 18

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt. Ze worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Art. 19

*De heer Carl Devlies (CD&V)* constateert dat het ontworpen artikel 2, eerste lid, 21°, van de wet van 11 januari 1993 uitsluitend de «handelaren in diamant die geregistreerd zijn bij toepassing van artikel 169, § 3, van de programmawet van 2 augustus 2002» betreft. Toch voorziet artikel 2*bis*, 6), van Richtlijn 91/308/EEG tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld, zoals gewijzigd bij Richtlijn 2001/97/EG van het Europees Parlement en de Raad van 4 december 2001 in een ruimer toepassingsgebied; een en ander heeft immers betrekking op «handelaren in goederen van grote waarde, zoals edelstenen en -metalen, of kunstwerken, en veilingmeesters». Waarom dat verschil? Over welke handelaren gaat het?

*De minister* antwoordt dat het wetsontwerp zich in verband met de handelaren in goederen van grote waarde beperkt tot de diamanthandelaars aangezien die zijn onderworpen aan registratie en aan toezicht door de FOD Economie.

Op een vraag in die zin van voorzitter *François-Xavier de Donnea (MR)* preciseert *de minister* dat de nieuwe richtlijn de bovengrens optrekt van 3000 tot 15.000 euro.

\*  
\* \*

Artikel 19 wordt eenparig aangenomen.

Art. 20

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt. Het wordt eenparig aangenomen.

Art. 21

*De regering* dient amendement nr. 2 (DOC 51 0383/002) in, dat ertoe strekt artikel 11, §2, van de wet van 11 januari 1993 aan te vullen met een nieuwe bepaling, ten einde bij koninklijk besluit de invoering van een meldings-

modèle de déclaration de soupçon dont l'usage serait imposé aux organismes et professions visés par ladite loi, et ce, sur avis de la Cellule de traitement des informations financières. L'arrêté royal pourrait fixer les modalités de transmission de l'information à la CTIF par voie électronique de manière à faciliter le traitement de ces informations au sein d'une base de données informatisée et de permettre ainsi une plus grande efficacité du contrôle exercé par la CTIF. Pour plus de détails, le ministre renvoie à la justification de l'amendement.

\*  
\* \*

L'amendement n° 2 du gouvernement, ainsi que l'article 21, ainsi amendé, sont adoptés à l'unanimité.

Art. 22 à 26

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation et sont adoptés successivement à l'unanimité.

Art. 27

*Le gouvernement présente un amendement (n° 1 – DOC 51 0383/002) visant à insérer un 6° dans l'article 15, §1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, de la loi du 11 janvier 1993 de manière à permettre à la CTIF d'obtenir des informations de la part des autorités judiciaires. Toutefois, pour répondre au souhait exprimé par le Collège des procureurs généraux, des renseignements ne pourront être communiqués à la CTIF par un juge d'instruction sans l'autorisation expresse du procureur général ou du procureur fédéral. En outre, il est prévu que les renseignements obtenus d'une autorité judiciaire ne peuvent être communiqués à un organisme étranger sans cette même autorisation.*

Pour plus de détails, *le ministre* renvoie à la justification.

Le ministre insiste pour que l'on permette à la CTIF de disposer du plus grand nombre d'informations possible, y compris venant des autorités judiciaires. Ces informations doivent pouvoir être transmises sans trop de formalités à des organismes de contrôle étrangers.

Cependant, pour que la communication d'informations par des autorités judiciaires indépendantes puisse se dérouler correctement, il est souhaitable de tenir compte des demandes formulées par les autorités judiciaires en la matière. Le ministre tient néanmoins à souligner que cette autorisation doit rester une simple formalité. Il est bon que les procureurs généraux et le procureur fédéral

model mogelijk te maken; dat model zou verplicht moeten worden gebruikt door de instellingen en personen die zijn bedoeld in voornoemde wet, op voorstel van de Cel voor Financiële Informatieverwerking. Het koninklijk besluit zou nader kunnen bepalen hoe de doormelding van informatie aan de CFI via elektronische weg moet verlopen, om de verwerking van die gegevens in een geïnformatiseerde databank te vergemakkelijken. Aldus kan het toezicht door de CFI doeltreffender verlopen. De minister verwijst voor meer details naar de verantwoording van het amendement.

\*  
\* \*

Amendement nr. 2 van de regering alsmede het aldus geamendeerde artikel 21 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Art. 22 tot 26

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt. Ze worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Art. 27

Met haar *amendement nr. 1* (DOC 51 0383/002) beoogt *de regering* in artikel 15, § 1, eerste lid, van de wet van 11 januari 1993 een 6° in te voegen zodat de CFI inlichtingen kan verkrijgen van de gerechtelijke overheden. Om in te gaan op de wens van het college van procureurs-generaal mag een onderzoeksrechter zonder uitdrukkelijke toestemming van de procureur-generaal of van de federale procureur evenwel geen inlichtingen medelen aan de Cel; voorts mogen de inlichtingen verkregen van een gerechtelijke overheid zonder een zelfde toestemming niet worden medegedeeld aan een buitenlandse instelling.

Voor meer bijzonderheden verwijst *de minister* naar de verantwoording.

Ook dringt de minister erop aan dat de CFI de mogelijkheid wordt geboden over zoveel mogelijk inlichtingen te beschikken, ook vanwege de gerechtelijke overheden. Die inlichtingen moeten zonder al te veel vormvereisten kunnen worden overgezonden aan buitenlandse controle-instellingen.

Opdat de verzending van inlichtingen door onafhankelijke gerechtelijke overheden correct zou kunnen verlopen, is het echter wenselijk rekening te houden met de desbetreffende vragen van de gerechtelijke overheden. De minister wenst er niettemin op te attenderen dat die toestemming een loutere vormvereiste moet blijven. Het is een goede zaak dat de procureurs-generaal en de



soient informés de la démarche mais cette formalité ne peut freiner les opérations de contrôle organisées par la CTIF, sous peine de provoquer également la réaction du GAFI ou d'autres instances internationales.

*Mme Marie-Christine Marghem (MR)* demande s'il ne serait pas préférable de remplacer le terme « autorisation » par le terme « visa ». Le terme « autorisation » suppose en effet une prise de connaissance et une évaluation des données transmises, qui pourrait effectivement être source de frein.

*M. Éric Massin (PS)* estime qu'une autorisation expresse du procureur général ou du procureur fédéral peut entraîner un contrôle du Collège des procureurs généraux ou du procureur fédéral sur une enquête menée par un juge d'instruction. Or, la séparation des pouvoirs est un des grands principes de notre organisation étatique. Les procureurs généraux et le procureur fédéral sont des membres du pouvoir exécutif et des fonctionnaires du SPF Justice. L'amendement tel que rédigé pourrait donc poser un problème quant à l'indépendance du juge d'instruction.

C'est pourquoi il est important de préciser que l'autorisation ne vise pas le contenu. Il s'agit d'une simple autorisation de procédure.

*Le ministre* indique que sa préférence allait au texte initial du projet de loi, tel que déposé au cours de la précédente législature, car toute modalité supplémentaire risque d'entraver l'objectif premier du projet de loi, à savoir l'organisation d'une lutte efficace contre le blanchiment de capitaux.

La vice-première ministre et ministre de la Justice a toutefois fait état des objections formulées par le Collège des procureurs généraux. Suite à cette réaction, M. Spreutels, président de la CTIF, a suggéré de trouver un accord avec le Collège. Une transmission directe d'informations est évidemment préférable pour des raisons opérationnelles mais l'efficacité du système doit également être prise en compte.

*M. Jean-Jacques Viseur (cdH)* estime que l'amendement n° 1, tel qu'il est rédigé actuellement, peut poser des problèmes dans le cas de transmission d'informations par la Cellule à un organisme étranger. Il existe en effet une forte concurrence entre ces différents organismes de contrôle.

federale procureur op de hoogte worden gebracht van de demarche, maar die vormvereiste mag de door de CFI georganiseerde controles niet afremmen, zoniet dreigen de FAG of andere internationale instanties op te treden.

*Mevrouw Marie-Christine Marghem (MR)* vraagt of het niet beter zou zijn het woord « toestemming » te vervangen door het woord « visum ». Het woord « toestemming » onderstelt immers een kennisneming en een evaluatie van de overgezonden gegevens, wat inderdaad afremmend zou kunnen werken.

*Volgens de heer Eric Massin (PS)* kan een uitdrukkelijke toestemming van de procureur-generaal of van de federale procureur een controle met zich brengen van het college van procureurs-generaal of van de federale procureur over een onderzoek van een onderzoeksrechter. De scheiding der machten is echter een van de grote principes van ons staatsbestel. De procureurs-generaal en de federale procureur behoren tot de uitvoerende macht en zijn ambtenaren van de FOD Justitie. Het amendement, zoals het thans geredigeerd is, zou dus een probleem kunnen doen rijzen in verband met de onafhankelijkheid van de onderzoeksrechter.

Daarom is het van belang te preciseren dat de toestemming geen betrekking heeft op de inhoud. Het betreft een loutere proceduretoestemming.

*De minister van Financiën* geeft aan dat hij de voorkeur gaf aan de oorspronkelijke tekst van het wetsontwerp, zoals die tijdens de vorige zittingsperiode werd ingediend, want iedere bijkomende nadere regel dreigt de doelstelling van het wetsontwerp in het gedrang te brengen, die erin bestond te zorgen voor een doeltreffende bestrijding van het witwassen van kapitalen.

De vice-eerste minister en minister van Justitie heeft echter gewag gemaakt van de bezwaren van het college van procureurs-generaal. Als gevolg van die reactie heeft de heer Spreutels, voorzitter van de CFI, voorgesteld tot een overeenkomst te komen met het college. Een rechtstreekse verzending van de inlichtingen verdient om operationele redenen natuurlijk de voorkeur, maar er moet ook rekening worden gehouden met de doeltreffendheid van het systeem.

*De heer Jean-Jacques Viseur (cdH)* is van oordeel dat amendement nr. 1, zoals het thans gesteld is, problemen kan doen rijzen in geval van verzending van inlichtingen door de Cel aan een buitenlandse instelling. Er bestaat immers een grote wedijver tussen die verschillende controle-instellingen.

L'amendement n° 1 répond en fait au souci des parquets de garder une maîtrise totale sur la circulation d'informations sensibles, ce qui peut effectivement gêner certaines enquêtes. L'intervenant suggère dès lors de remplacer le terme « autorisation » par le terme « communication ».

MM. Yves Leterme et Carl Devlies (CD&V) présentent un amendement (n° 4 – sous-amendement à l'amendement n° 1 du gouvernement – DOC 51 0383/002) visant, dans le 6° proposé, à remplacer chaque fois les mots « sans l'autorisation expresse du procureur général ou du procureur fédéral » par les mots « sans notification simultanée au procureur général ou au procureur fédéral ».

Après une interruption de séance, le ministre répète son point de vue et demande que la commission tienne compte d'une double préoccupation : veiller à ne pas retarder ou entraver les enquêtes tout en ne provoquant aucune réaction de crispation chez une autorité quelle qu'elle soit.

Après s'être plus amplement informé, M. Éric Massin (PS) se rallie aux déclarations du ministre et plaide pour le maintien de l'amendement dans sa formulation initiale.

\*  
\* \*

L'amendement n°4, sous-amendement à l'amendement n°1 du gouvernement, de MM. Leterme et Devlies est rejeté par 6 voix contre 2 et 3 abstentions.

L'amendement n° 1 du gouvernement, ainsi que l'article 27, ainsi amendé, sont adoptés par 9 voix et 2 abstentions.

#### Art. 28 à 39

Ces articles ne donnent lieu à aucun commentaire et sont adoptés à l'unanimité.

\*  
\* \*

L'ensemble du projet de loi, tel qu'il a été amendé et y compris les corrections d'ordre légistique, est adopté à l'unanimité.

Le rapporteur,

Eric MASSIN

Le président,

François-Xavier  
de DONNEA

Amendement nr. 1 speelt in feite in op het streven van de parketten om de volledige controle te hebben op de rondzending van gevoelige inlichtingen, wat inderdaad bepaalde onderzoeken kan hinderen. De spreker suggereert dan ook de term « toestemming » te vervangen door « kennisgeving ».

De heren Yves Leterme (CD&V) en Carl Devlies (CD&V) dienen amendement nr. 4 (subamendement op amendement nr. 1 van de regering – DOC 51 0383/002) in, teneinde in het voorgestelde 6°, de woorden « zonder uitdrukkelijke toestemming van » telkens te vervangen door de woorden « zonder gelijktijdige kennisgeving aan ».

Na een onderbreking van de vergadering herhaalt de minister van Financiën zijn standpunt en vraagt hij aan de commissie rekening te houden met een dubbel streven: ervoor zorgen dat de onderzoeken niet worden vertraagd of gehinderd, en geen enkele irritatie verwekken bij om het even welke overheid.

Na nadere inlichtingen te hebben ingewonnen, is de heer Eric Massin (PS) het eens met de verklaringen van de minister en pleit hij voor de handhaving van de oorspronkelijke formulering van het amendement.

\*  
\* \*

Het als subamendement op amendement nr. 1 van de regering ingediende amendement nr. 4 van de heren Leterme en Devlies wordt verworpen met 6 tegen 2 stemmen en 3 onthoudingen.

Amendement nr. 1 van de regering en het aldus geamendeerde artikel 27 worden aangenomen met 9 stemmen en 2 onthoudingen.

#### Art. 28 tot 39

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt. Ze worden eenparig aangenomen.

\*  
\* \*

Het gehele aldus geamendeerde wetsontwerp wordt, met inbegrip van de wetgevingstechnische correcties, eenparig aangenomen.

De rapporteur,

Eric MASSIN

De voorzitter,

François-Xavier  
de DONNEA