

Belgische Kamer van Volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1992-1993 (*)

3 DECEMBER 1992

WETSONTWERP

**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 tijdens haar vergaderingen van 25 november en 2 december 1992 besproken.

Dit ontwerp werd besproken in openbare commissie-vergadering.

(1) Samenstelling van de Commissie :

Voorzitter : de heer Bossuyt.

A. — Vaste leden :	B. — Plaatsvervangers :
C.V.P. HH. Dupré, Olivier, Pinxten, Taylor, Van Rompuy.	HH. Ansoms, Eyskens, Moors, Tant, Van Hecke, N.
P.S. HH. Canon, Gilles, Mevr. Lizin, H. Namotte.	HH. Dufour, Eerdeken, Harmegnies (M.), Léonard, N.
V.L.D. HH. Bril, Daems, Verhofstadt.	HH. Denys, Dewael, Platteau, Vergote.
S.P. HH. Bossuyt, Colla, Lisabeth.	HH. Dielens, Peeters (L.), Van der Maelen, N.
P.R.L. HH. de Clippelle, Michel.	HH. Bertrand, Ducarme, Kubla.
P.S.C. HH. Langendries, Poncelet.	Mevr. Corbisier-Hagon, HH. Grimberghs, Thissen.
Ecolo/ Agalev VI. H. Van den Eynde.	Mevr. Aelvoet, HH. Detienne, Morael.
Blok V.U. H. Olaerts.	HH. Annemans, Wymeersch.
	HH. Candries, Sauwens.

Zie :

- 689 - 92 / 93 :

— N° 1 : Ontwerp overgezonden door de Senaat.

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

Chambre des Représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1992-1993 (*)

3 DÉCEMBRE 1992

PROJET DE LOI

**relatif 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 du 25 novembre et du 2 décembre 1992.

Ce projet a été examiné en réunion publique de commission.

(1) Composition de la Commission :

Président : M. Bossuyt.

A. — Titulaires :	B. — Suppléants :
C.V.P. MM. Dupré, Olivier, Pinxten, Taylor, Van Rompuy.	MM. Ansoms, Eyskens, Moors, Tant, Van Hecke, N.
P.S. MM. Canon, Gilles, Mme Lizin, M. Namotte.	MM. Dufour, Eerdeken, Harmegnies (M.), Léonard, N.
V.L.D. MM. Bril, Daems, Verhofstadt.	MM. Denys, Dewael, Platteau, Vergote.
S.P. MM. Bossuyt, Colla, Lisabeth.	MM. Dielens, Peeters (L.), Van der Maelen, N.
P.R.L. MM. de Clippelle, Michel.	MM. Bertrand, Ducarme, Kubla.
P.S.C. MM. Langendries, Poncelet.	Mme Corbisier-Hagon, MM. Grimberghs, Thissen.
Ecolo/ Agalev VI. M. Van den Eynde.	Mme Aelvoet, MM. Detienne, Morael.
Blok V.U. M. Olaerts.	MM. Annemans, Wymeersch.
	MM. Candries, Sauwens.

Voir :

- 689 - 92 / 93 :

— N° 1 : Projet transmis par le Sénat.

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

I. — INLEIDING DOOR DE MINISTER VAN FINANCIËN

De Minister wijst erop dat het voorliggende wetsontwerp tot doel heeft de Richtlijn van de Raad 91/308/EEG van 10 juni 1991 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld in het Belgische recht om te zetten en voorts ook een aantal bepalingen in ons recht op te nemen die steunen op de aanbevelingen uit het verslag van de Financiële Actiegroep (GAFI), waarvan ook België lid is. Die Actiegroep wil de staten aansporen om de rol van het financiële stelsel in de strijd tegen het witwassen van geld te versterken.

Het wetsontwerp bestaat uit twee grote onderdelen.

Het eerste onderdeel legt een aantal verplichtingen op aan de financiële instellingen (dit in ruime zin te interpreteren begrip omvat zowel de kredietinstellingen, de beursvennootschappen als de geldwisselaars en ook — althans voor een gedeelte van hun activiteiten — de verzekeringsondernemingen). Het betreft onder meer de verplichting om zich te vergewissen van de identiteit van de cliënten zodra zij met de betrokken instelling een duurzame zakenrelatie aanknopen, om gedurende ten minste vijf jaar sporen van de uitgevoerde verrichtingen te bewaren, om een schriftelijk verslag op te stellen over elke verdachte verrichting, om in hun onderneming een of meer personen aan te stellen die moeten toezien op de toepassing van de wet, alsmede de verplichting om alle maatregelen te nemen die nodig zijn om de werknemers vertrouwd te maken met het opsporen van dergelijke verrichtingen.

In het tweede onderdeel verzekert de wetgever zich van de medewerking van voornoemde financiële instellingen bij de bestrijding van het witwassen van geld door middel van een systeem van informatieverstrekking aan een bevoegde instantie, « cel voor financiële informatieverwerking » genaamd. Voortaan zullen op de financiële instellingen welbepaalde verplichtingen tot medewerking rusten, zowel wanneer zij weten of vermoeden dat een uit te voeren verrichting verband houdt met het witwassen van geld, als in alle andere gevallen waarin zij kennis hebben van een feit dat op witwassen van geld zou kunnen wijzen.

Deze cel heeft tot taak de door de financiële instellingen verstrekte informatie in ontvangst te nemen en te analyseren. Zodra de cel in kennis wordt gesteld van een feit dat een ernstige aanwijzing vormt voor het witwassen van geld, zoals bedoeld in het wetsontwerp, brengt zij dit feit ter kennis van de procureur des Konings.

Indien zij zulks noodzakelijk acht, kan zij de financiële instellingen instructies geven, die zelfs de blokkering van de desbetreffende verrichting gedurende maximaal een etmaal kunnen behelzen.

Besloten is een dergelijke cel op te richten, belast met de doorgeleiding van informatie tussen de be-

I. — EXPOSE INTRODUCTIF DU MINISTRE DES FINANCES

Le Ministre indique que le présent projet de loi a pour but, d'une part, de transposer dans notre droit la Directive du Conseil 91/308/CEE du 10 juin 1991, relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux, et, d'autre part, d'insérer dans notre droit une série de dispositions inspirées des recommandations contenues dans le rapport du Groupe d'Action financière (GAFI) — dont la Belgique est membre — et qui a pour but d'inciter les Etats à renforcer le rôle du système financier dans la lutte contre le blanchiment de capitaux.

Le projet de loi se divise en deux grandes parties.

D'une part, il instaure une série d'obligations auxquelles les organismes financiers (au sens large, depuis les établissements de crédit jusqu'aux changeurs de monnaies, en passant par les sociétés de bourse et, pour certaines de leurs activités, les entreprises d'assurance) seront tenus de se soumettre, telles l'obligation de s'assurer de l'identité de leurs clients au moment où ils nouent avec ceux-ci des relations d'affaires durables, l'obligation de conserver, pendant cinq ans au moins, une trace des opérations effectuées, l'obligation d'établir un rapport écrit sur toute opération suspecte, l'obligation de désigner en leur sein une ou plusieurs personnes responsables de la mise en œuvre de la loi, ainsi que l'obligation de prendre les mesures appropriées pour sensibiliser leurs employés à la détection de ces mêmes opérations.

D'autre part, ce même projet de loi organise, par le biais d'un système de transmission d'informations à une autorité compétente, la collaboration de ces mêmes organismes à la lutte contre le blanchiment de capitaux. L'autorité compétente précitée sera dénommée « cellule de traitement des informations financières ». Les organismes financiers seront tenus désormais à des obligations de collaboration bien précises à la fois, quand ils savent ou ils soupçonnent qu'une opération à exécuter est liée au blanchiment de capitaux, et dans tous les autres cas où il ont connaissance d'un fait qui pourrait être l'indice d'un blanchiment de capitaux.

La mission de cette cellule sera de recevoir les informations transmises par les organismes financiers et de les analyser, sur la base des informations dont elle disposera. Dès que la cellule viendra à connaître d'un fait qui pourrait être l'indice sérieux de blanchiment de capitaux, au sens du présent projet de loi, elle le communiquera au Procureur du Roi.

Si elle l'estime nécessaire, la cellule pourra donner des directives à l'organisme financier, pouvant aller jusqu'au blocage de l'opération pendant une durée maximale de 24 heures.

Il a été décidé de créer une telle cellule chargée d'assurer la transmission d'informations entre les

trokken financiële instellingen en de met de bestrijding van het witwassen van geld belaste rechterlijke overheden. Zodoende moet worden voorkomen dat deze financiële instellingen :

-- eensdeels zouden aarzelen de vereiste inlichtingen aan het parket mee te delen, en wel uit vrees hun klanten te benadelen;

— en, anderdeels al te snel onzorgvuldig geanalyseerde informatie bij het parket zouden aanbrengen.

De Minister dringt erop aan dat dit wetsontwerp zo spoedig mogelijk wordt aangenomen, ten einde België in staat te stellen aansluiting te vinden bij de golf van internationale samenwerking, die al degelijke resultaten heeft opgeleverd en om te voorkomen dat ons land het terrein bij uitstek wordt voor het witwassen van geld.

Hij wijst erop dat een belangrijke verrichting met het oog op het witwassen van geld (te weten de deelneming in het kapitaal van een Belgische onderneming ten belope van 500 miljoen frank) door middel van de vruchtbare samenwerking tussen de Belgische en Amerikaanse autoriteiten onlangs kon worden voorkomen.

III. — BESPREKING

De heer de Clippele vraagt naar het verband tussen het voorliggende ontwerp en de wet van 17 juli 1990 tot wijziging van de artikelen 42, 43 en 505 van het Strafwetboek en tot invoering van een artikel 43bis in hetzelfde Wetboek (*Belgisch Staatsblad* van 15 augustus 1990).

De Minister wijst erop dat de wet van 17 juli 1990 alle verrichtingen rond het witwassen van geld als een misdrijf strafbaar stelt en de verbeurdverklaring van de opbrengst van die misdrijven mogelijk maakt (zie verslag van mevrouw Merckx-Van Goey, Stuk Kamer n° 987/4 - 1989/1990).

Het ter bespreking voorliggende ontwerp vult die wet aan door de samenwerking van de financiële instellingen (in de brede zin van het woord) in de strijd tegen het witwassen van geld te regelen en hun verplichtingen te preciseren.

Nog steeds inzake het verband tussen het voorliggende ontwerp en de wet van 17 juli 1990, preciseert de Minister voorts dat een in artikel 2 bedoelde financiële instelling of persoon die krachtens artikel 13 van het wetsontwerp weet of vermoedt dat een uit te voeren verrichting met het witwassen van geld verband houdt, en de verrichting uitvoert vooraleer de cel daarvan in kennis wordt gesteld, niet vervolgd kan worden op grond van een overtreding van artikel 505 van het Strafwetboek. In het voornoemde geval kan men immers stellen dat de financiële instelling artikel 20 als een rechtvaardigingsgrond kan invoeren, mits aan de bij artikel 13 bedoelde voorwaarden wordt voldaan; anderzijds heeft de financiële instelling zich in dat geval niet schuldig gemaakt aan het bij artikel 505 van het Strafwet-

organismes financiers visés et les autorités judiciaires responsables de la lutte contre le blanchiment de capitaux, afin d'éviter que ces organismes financiers :

— d'une part, n'hésitent à communiquer au Parquet les informations requises de peur de porter préjudice à leurs clients;

— et, d'autre part, ne dénoncent trop rapidement au Parquet des éléments d'information qui n'ont pas été suffisamment analysés.

Le Ministre insiste pour que le présent projet soit voté aussi rapidement que possible de sorte que la Belgique puisse s'inscrire dans un mouvement de coopération internationale, qui a d'ailleurs déjà donné de bons résultats, et qu'elle ne devienne pas le terrain privilégié d'opérations de blanchiment de capitaux.

Il signale qu'une importante opération de blanchiment (à savoir : la participation à une augmentation de capital d'une société belge pour un montant de 500 millions de francs) a pu être empêchée récemment grâce à la bonne collaboration entre les autorités belges et américaines.

II. — DISCUSSION

M. de Clippele demande quel est le lien du présent projet avec la loi du 17 juillet 1990 modifiant les articles 42, 43 et 505 du Code pénal et insérant un article 43bis dans ce même Code (*Moniteur belge* du 15 août 1990).

Le Ministre indique que la loi du 17 juillet 1990 érige en infraction toutes les opérations de blanchiment de capitaux et permet la confiscation des produits réalisés dans le cadre de ces infractions (cf. le rapport de Mme Merckx-Van Goey, Doc. Chambre n° 987/4-89/90).

Le projet à l'examen complète cette loi en organisant la collaboration des organismes financiers (au sens large) à la lutte contre le blanchiment de capitaux et en précisant leurs obligations.

Par ailleurs, toujours en ce qui concerne le lien entre le présent projet de loi et la loi du 17 juillet 1990, le Ministre précise qu'un organisme financier ou une personne visée à l'article 2 qui, en vertu de l'article 13 du projet de loi, sait ou soupçonne qu'une opération à exécuter est du blanchiment de capitaux, et qui exécute l'opération avant de prévenir la cellule, ne peut être poursuivi du chef d'infraction à l'article 505 du Code pénal. En effet, dans le cas cité, d'une part, on peut dire que l'article 20 constitue une cause de justification pour l'organisme financier, et ce pour autant que les conditions de l'article 13 soient remplies; d'autre part, l'organisme financier n'a pas commis ici l'infraction de recel prévue par l'article 505 du Code pénal, puisque d'après son étymologie, le recel implique l'idée de cacher une chose (*rem celare*). Ce

boek bepaalde misdrijf van heling : etymologisch betekent « heling » dat men iets wil verstoppen (helen in de betekenis van « verbergen », net zoals het Franse « recel » teruggaat op « *rem celare* »). De wet bestraft eigenlijk het feit dat men het gerechtelijk onderzoek belemmert door zaken te verbergen die afkomstig zijn van een misdaad of een misdrijf, met de bedoeling er gebruik van te maken. De financiële instelling of de persoon die naar het voorschrift van artikel 13 van de ontworpen wet heeft gehandeld, kan derhalve niet verweten worden dat ze/hij gebruik heeft willen maken van de ontvangen zaken, of gepoogd heeft ze aan het gerecht te onttrekken.

De heer De Vlieghe is overtuigd van de noodzaak van deze bepalingen en hoopt dat ze zullen volstaan om het gestelde doel te halen.

Voorts constateert hij dat in het ontwerp herhaaldelijk bevoegdheden worden toegekend aan de Koning (artikelen 2, 11 en 23), onder meer wat de datum van de inwerkingtreding van de wet betreft (artikel 25).

Zijn die diverse koninklijke besluiten thans in voorbereiding ? Heeft de Regering inzake de inwerkingtreding al een precieze datum voor ogen ? Ware het in het andere geval niet aangewezen een dergelijke datum op te nemen in het ontwerp ?

De Minister antwoordt dat zijn departement samen met het departement Justitie al actief aan de verschillende koninklijke besluiten werkt.

De inwerkingtreding van de wet wordt verwacht tijdens de eerste helft van 1993, wellicht zelfs tijdens het eerste kwartaal van volgend jaar.

De heer Daems beklemtoont dat het begrip « witwassen van geld », zoals het in artikel 3 wordt omschreven, zeer algemeen is. Hij heeft vragen bij de (eventueel) beperkende en dwingende aspecten van sommige desbetreffende bepalingen.

Krachtens artikel 15 mag de cel voor financiële informatieverwerking eisen dat al de in artikel 2 beoogde ondernemingen en personen, alsook alle politiediensten haar alle inlichtingen meedelen die zij voor de vervulling van haar opdracht nuttig acht.

Tevens mag de cel eisen dat de voormelde financiële instellingen en personen die aan geen prudentieel toezicht onderworpen zijn, meedelen op welke manier zij de bepalingen van de artikelen 4 tot 10 toepassen.

Mag de voornoemde cel inlichtingen inwinnen zodra zij wat voor financiële verrichting ook verdacht vindt ?

Dreigen deze bepalingen niet in te druisen tegen de regelgeving betreffende het bankgeheim ?

Hoe wordt die cel georganiseerd ? Hoeveel personen zullen er zitting in hebben en uit welke ondernemingen of instellingen komen zij ? Hoe zullen hun werkzaamheden er precies uitzien ?

que la loi punit, c'est le fait de soustraire aux recherches de la justice des choses qui proviennent d'un crime ou d'un délit, afin d'en profiter. Dès lors, l'organisme financier ou la personne qui a agi conformément à l'article 13 de la loi ne saurait s'entendre reprocher d'avoir voulu profiter des choses reçues ou d'avoir tenté de les soustraire à la justice.

M. De Vlieghe est convaincu de la nécessité des présentes dispositions et espère que celles-ci seront suffisantes pour atteindre le but recherché.

Il constate, d'autre part, que le projet délègue à plusieurs reprises des pouvoirs au Roi (articles 2, 11 et 23), notamment en ce qui concerne la date d'entrée en vigueur de la loi (article 25).

Ces différents arrêtés royaux sont-ils actuellement en préparation ? Le Gouvernement a-t-il déjà prévu une date précise d'entrée en vigueur ? Si non, ne vaudrait-il mieux pas inscrire une telle date dans le présent projet ?

Le Ministre répond que son département travaille déjà activement à l'élaboration des différents arrêtés royaux, en collaboration avec le département de la Justice.

L'entrée en vigueur de la loi est prévue au cours du premier semestre de 1993, probablement même au cours du premier trimestre de l'année prochaine.

M. Daems souligne le caractère très général de la notion de « blanchiment de capitaux », telle que définie à l'article 3 du projet et s'interroge quant au caractère (éventuellement) limitatif et contraignant de certaines des dispositions prévues en la matière.

Ainsi, en vertu de l'article 15, la cellule de traitement des informations financières peut se faire communiquer de la part de tous les organismes et des personnes visés à l'article 2, ainsi que des services de police, tous les renseignements nécessaires à l'accomplissement de sa mission.

Elle peut également demander auxdits organismes financiers et personnes qui ne sont soumis à aucun contrôle prudentiel comment ils appliquent les dispositions des articles 4 à 10.

La cellule susvisée sera-t-elle autorisée à requérir des renseignements dès qu'une opération financière, quelle qu'elle soit, lui semble suspecte ?

Les présentes dispositions ne risquent-elles pas de transgresser les règles en matière de secret bancaire ?

Comment cette cellule sera-t-elle organisée ? Combien de membres comptera-t-elle ? De quels organismes ou institutions ceux-ci seront-ils issus ? Quelles seront exactement leurs activités ?

De Minister merkt op dat het voorliggende ontwerp twee belangrijke beperkingen inzake het inwinnen van inlichtingen bevat :

— de cel mag eisen dat haar alle inlichtingen worden meegedeeld die zij nuttig acht, op voorwaarde dat deze rechtstreeks verband houden met de *vervulling van haar opdracht* (artikel 15);

— voor de leden van de cel geldt een verplichting tot *vertrouwelijkheid*, zelfs in het door artikel 29 van het Wetboek van Strafvordering bedoelde geval.

Het lid van de cel of van haar personeel dat ruchtbaarheid geeft aan een inlichting wordt gestraft met de straffen bepaald in artikel 458 van het Strafwetboek (artikel 17).

Zo bijvoorbeeld heeft een lid van de cel die op grond van ingewonnen informatie een geval van fiscale fraude vaststelt, niet de toestemming om daarvan aangifte van te doen bij de bevoegde instanties.

De bepalingen in kwestie hebben tot doel de in artikel 2 bedoelde financiële instellingen en personen zoveel mogelijk zekerheid te bieden. Een stelsel om het witwassen van geld te bestrijden kan namelijk pas echt doeltreffend zijn als de nodige informatie zonder de minste aarzeling wordt meegedeeld.

De Minister wijst er anderzijds op dat de structuur van de cel heel beperkt zal zijn, in de mate dat België momenteel geen plaats bij uitstek blijkt te zijn voor het witwassen van geld.

De cel zal worden voorgezeten door een magistraat die deze functie voltijds zal bekleden. De functie van de andere leden zal niet permanent zijn.

Er zal eveneens een klein secretariaat aan worden toegevoegd.

Inzake een van de vereisten waaraan de leden van de cel moeten beantwoorden en dat in artikel 11, § 5, eerste lid, 5°, van het wetsontwerp wordt vermeld, te weten « een ervaring hebben van ten minste tien jaar in gerechtelijke, administratieve of wetenschappelijke functies die verband houden met de werking van de in artikel 2 beoogde personen en ondernemingen », preciseert de Minister in de eerste plaats dat de « gerechtelijke functies », waarvan het voornoemde artikel gewag maakt, vanzelfsprekend betrekking hebben op alle functies die met de uitoefening van het gerecht verband houden, inclusief de politionele aspecten ervan. Zulks lijkt logisch in een wetsontwerp dat het oogmerk heeft preventief te zijn en waarvan een van de fundamentele principes stoelt op de samenwerking van de financiële wereld met het gerecht.

Voorts hoort de « ervaring (...) die verband houdt met de werking van de in artikel 2 beoogde personen en ondernemingen », in de ruimste zin van het woord te worden begrepen. Dat geldt vooral met betrekking tot de vertegenwoordigers van de rechterlijke macht die in de cel zitting mogen hebben, maar slaat tevens op elke ervaring die verband houdt met de financiële of economische criminaliteit. Die onderstelt dat er op een bepaald ogenblik normaliter een band bestaat met een of meer categorieën van de in artikel 2 beoogde personen en ondernemingen.

Le Ministre fait remarquer que le présent projet introduit deux restrictions importantes en ce qui concerne la collecte d'informations :

— la cellule peut se faire communiquer tous les renseignements complémentaires qu'elle juge utiles, pour autant que ceux-ci se rapportent directement « à l'accomplissement de sa mission » (article 15);

— les membres de la cellule sont tenus à une obligation de *confidentialité*, même dans le cas visé par l'article 29 du Code d'instruction criminelle.

Le membre de la cellule ou le membre de son personnel qui divulgue une information est puni des peines prévues à l'article 458 du Code pénal (article 17).

Ainsi, si sur la base des informations recueillies, un membre de la cellule découvre une opération de fraude fiscale, il n'est pas autorisé à la dénoncer aux autorités compétentes.

Les présentes dispositions visent à donner un maximum d'assurance aux organismes financiers et aux personnes visés à l'article 2. Un système de lutte contre le blanchiment de capitaux ne peut en effet être réellement efficace que si les informations requises sont communiquées sans la moindre réticence.

Le Ministre indique, par ailleurs, que la structure de la cellule sera très réduite, dans la mesure où la Belgique n'apparaît pas actuellement comme un terrain d'élection pour le blanchiment de capitaux.

Elle sera présidée par un magistrat qui occupera cette fonction à temps plein. Ses autres membres y fonctionneront de manière non permanente.

On y adjoindra également un petit secrétariat.

En ce qui concerne un des critères auxquels doit satisfaire les membres de la cellule, et qui figure à l'article 11, § 5, alinéa 1^{er}, 5°, du projet de loi, à savoir « avoir une expérience d'au moins dix ans dans les fonctions judiciaires, administratives ou scientifiques en rapport avec le fonctionnement des personnes ou des organismes visés à l'article 2 », le Ministre précise avant tout que, par les « fonctions judiciaires » dont il est question dans l'article précité, l'on vise bien entendu toutes les fonctions qui ont un rapport avec l'exercice de la justice, y compris dans ses aspects policiers. Cela semble logique dans un projet de loi qui a un but préventif, et dont un des principes fondamentaux est la collaboration du système financier avec la justice.

Par ailleurs, l'« expérience (...) en rapport avec le fonctionnement des personnes ou des organismes visés à l'article 2 », doit — surtout en ce qui concerne les représentants du monde judiciaire qui pourront siéger dans la cellule — s'entendre au sens le plus large du terme, visant également toute expérience en rapport avec la criminalité financière ou économique, puisque celle-ci présente normalement un lien, à un moment déterminé, avec une ou plusieurs catégories de personnes ou d'organismes financiers visés à l'article 2 du projet de loi.

Tot slot en in het verlengde daarvan impliceert het feit dat iemand die de juridische en administratieve aspecten van het witwassen van geld heeft onderzocht, noodzakelijkerwijze dat hij ook ervaring heeft opgedaan in de wetenschappelijke en administratieve functies die verband houden met de financiële instellingen die met dat verschijnsel in aanraking kunnen komen.

De heer Olaerts vraagt zich af of sommigen, ondanks de bepalingen van artikel 17, niet zullen geneigd zijn om anoniem inlichtingen door te spelen aan de Bijzondere Belastinginspectie of aan andere bevoegde instanties.

Voorts wil hij weten of de informatieuitwisseling op Europees vlak correct verloopt. Zijn de verplichtingen waaraan de andere Europese landen onderworpen zijn dezelfde als die welke het voorliggende wetsontwerp oplegt?

De Minister stelt vast dat het niet mogelijk is de onverkorte inachtneming van de wet te garanderen.

Artikel 17, § 2, bepaalt dat de vertrouwelijkheid « niet van toepassing is op mededelingen in het kader van een wederzijdse samenwerking, op grond van internationale verdragen die België heeft ondertekend of op grond van wederkerigheid, aan buitenlandse instellingen met opdrachten en verplichtingen van dezelfde aard als die van de cel met het oog op het vervullen van hun opdracht. »

De Europese richtlijn van 10 juni 1991, die in de nationale wetgevingen van alle Lid-Staten moet worden omgezet, bevat expliciet een verplichting tot samenwerking op het vlak van informatieuitwisseling.

De heer de Clippele vraagt wat in artikel 2, 14°, moet worden verstaan onder « alle natuurlijke personen en overige rechtspersonen die beroepshalve verrichtingen doen voor de contante aankoop of verkoop van deviezen in contanten of met cheques in deviezen dan wel met gebruik van een krediet- of betaalkaart ».

Waarom bepaalt artikel 2, tweede lid, dat « de Koning andere financiële ondernemingen of personen op de in het eerste lid voorziene lijst kan plaatsen »?

De Minister verduidelijkt dat artikel 2, 14°, de natuurlijke of rechtspersonen bedoelt (andere dan de beursvennootschappen) die deviezen verhandelen, zoals bijvoorbeeld het wisselkantoor van een hotel.

Tijdens de bespreking van het ontwerp in de Senaat vroeg men zich af of het niet nuttig zou zijn het toepassingsgebied van de wet uit te breiden tot de notarissen. Toch bleek het moeilijk om de notarissen aan alle verplichtingen te onderwerpen (identificatie, bewaring, organisatie) die het hier besproken ontwerp bevat. Hiervoor verwijst de Minister naar de argumentatie hieromtrent in het verslag van de heer Van Thillo (Stuk Senaat n° 468/2 - 91/92, blz. 11 en 12).

Enfin, dans le même ordre d'idées, le fait pour une personne d'avoir étudié les aspects juridiques et administratifs du blanchiment de capitaux implique nécessairement qu'il ait acquis également une expérience dans des fonctions scientifiques ou administratives en rapport avec les organismes financiers susceptibles d'être touchés par ce phénomène.

M. Olaerts se demande si malgré les dispositions visées à l'article 17, d'aucuns ne seraient pas tentés de communiquer de manière anonyme des renseignements à l'Inspection spéciale des impôts ou à d'autres autorités compétentes.

Par ailleurs, il souhaiterait savoir si l'échange d'informations se déroule correctement au niveau européen. Les autres pays européens sont-ils soumis aux mêmes obligations que celles imposées par le présent projet de loi?

Le Ministre constate qu'il n'est pas possible de garantir le respect absolu de la loi.

L'article 17, § 2, dispose que l'obligation de confidentialité « ne s'applique pas aux communications faites dans le cadre d'une collaboration mutuelle, en vertu de traités internationaux auxquels la Belgique est partie ou, moyennant réciprocité, à des organismes étrangers remplissant des fonctions similaires et soumis à des obligations de secret analogues à celles de la cellule, en vue de l'accomplissement de leur mission ».

La directive européenne du 10 juin 1991, qui doit être transposée dans la législation nationale de tous les Etats membres, prévoit explicitement une obligation de collaboration en ce qui concerne l'échange d'informations.

M. de Clippele demande ce qu'il faut entendre à l'article 2, 14°, par « toutes les personnes physiques ou les autres personnes morales qui se livrent à titre professionnel, aux opérations d'achat ou de vente au comptant de devises sous forme d'espèces ou de chèques libellés en devises ou par l'utilisation d'une carte de crédit ou de paiement ».

En outre, pourquoi l'article 2, alinéa 2, prévoit-il que « le Roi peut ajouter d'autres organismes financiers ou personnes à la liste prévue à l'alinéa 1^{er} »?

Le Ministre indique que l'article 2, 14°, vise les personnes physiques ou morales (autres que les sociétés de bourse) qui font commerce de devises, comme, par exemple, le bureau de change d'un hôtel.

Au cours de la discussion du projet au Sénat, la question a été posée de savoir s'il ne serait pas utile d'étendre le champ d'application de la loi aux notaires. Il a toutefois semblé difficile de soumettre les notaires à toutes les obligations (d'identification, de conservation, d'organisation) prévues par le projet à l'examen. A cet égard, le Ministre renvoie à l'argumentation développée à ce propos dans le rapport de M. Van Thillo (Doc. Sénat n° 468/2 - 91/92, pp. 11 et 12).

Om elke improvisatie terzake te vermijden is uiteindelijk besloten deze kwestie te onderzoeken.

De heer de Clippele stelt vast dat artikel 8 het volgende bepaalt : « De in artikel 2 beoogde ondernemingen en personen stellen een schriftelijk verslag op over elke verrichting die, inzonderheid door haar aard of door haar ongebruikelijk karakter ten aanzien van de activiteit van de cliënt, zou kunnen verband houden met het witwassen van geld (...) ».

Kunnen die ondernemingen en personen in geval van twijfel telefonisch inlichtingen inwinnen bij de cel voor financiële informatieverwerking vooraleer zij een schriftelijk verslag opstellen ?

De Minister antwoordt bevestigend.

III. — STEMMINGEN

De artikelen 1 tot 25, en derhalve het gehele wetsontwerp, worden eenparig aangenomen.

Le Rapporteur,

J.-P. PONCELET

De Voorzitter,

R. DAEMS

ERRATUM

Art. 22

In het eerste lid, leze men « de bepalingen van de artikelen 4 tot 19 en 24 » in plaats van « de bepalingen van de artikelen 4 tot 19 en 25 ».

Afin d'éviter toute improvisation en la matière, il a finalement été décidé de mettre cette question à l'étude.

M. de Clippele constate qu'en vertu de l'article 8, « les organismes et les personnes visés à l'article 2 établissent un rapport écrit sur toute opération qui, notamment en raison de sa nature ou de son caractère inhabituel au regard des activités du client, pourrait être liée au blanchiment de capitaux (...) ».

En cas de doute, ces organismes et personnes pourront-ils demander par téléphone des renseignements à la cellule de traitement des informations financières avant d'établir un rapport écrit ?

Le Ministre répond affirmativement.

III. — VOTES

Les articles 1^{er} à 25, ainsi que l'ensemble du projet de loi sont adoptés à l'unanimité.

Le Rapporteur,

J.-P. PONCELET

Le Président,

R. DAEMS

ERRATUM

Art. 22

A l'alinéa 1^{er}, il y a lieu de lire « des dispositions des articles 4 à 19 et 24 au lieu de « des dispositions des articles 4 à 19 et 25 ».