

Belgische Kamer van Volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1997-1998 (*)

12 FEBRUARI 1998

WETSONTWERP

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

WETSONTWERP

**tot wijziging van artikel 327bis van het
Gerechtelijk Wetboek en 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
FINANCIËN EN DE BEGROTING (1)

UITGEBRACHT DOOR DE HEER **Yves LETERME**

(1) Samenstelling van de commissie :

Voorzitter : de heer Didden.

A. — Vaste leden :

C.V.P. HH. Didden, Leterme,
Pieters (D.), Mevr. Van
Haesendonck.
P.S. HH. Demotte, Dufour, Mo-
riau.
V.L.D. HH. Daems, De Grauwe,
Desimpel.
S.P. HH. Schoeters, Suykens.
P.R.L.- Mevr. Cornet, H. Reynders.
F.D.F.
P.S.C. H. Arens.
Vl. H. Huysentruyt.
Blok
Agalev/H. Tavernier.
Ecolo

B. — Plaatsvervangers :

H. Ansoms, Mevr. D'Hondt (G.),
HH. Eyskens, Van Erps, Van Parys.
HH. Canon, Delizée, Henry,
Meureau.
HH. Huts, Lano, Van Aperen, van
den Abeelen.
Mevr. Croes-Lieten, HH. Schellens,
Van Gheluwe.
HH. de Donnée, Maingain, Michel.
Mevr. Cahay-André, H. Fournaux.
Mevr. Colen, H. Van den Eynde.
HH. Detienne, Viseur (J.-P.).

C. — Niet-stemgerechtigd lid :

V.U. H. Olaerts.

Zie :

- 1335 - 97 / 98 :

- N° 1 : Wetsontwerp.
- N° 2 en 3 : Amendementen.

Zie ook :

- N° 5 : Tekst aangenomen door de commissie.

- 1336 - 97 / 98 :

- N° 1 : Wetsontwerp.

(*) Vierde zitting van de 49^e zittingsperiode.

Chambre des Représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1997-1998 (*)

12 FÉVRIER 1998

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**

PROJET DE LOI

**modifiant l'article 327bis du Code judiciaire
et 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 ET DU BUDGET (1)

PAR M. **Yves LETERME**

(1) Composition de la commission :

Président : M. Didden.

A. — Membres titulaires :

C.V.P. MM. Didden, Leterme,
Pieters (D.), Mme Van
Haesendonck.
P.S. MM. Demotte, Dufour,
Moriau.
V.L.D. MM. Daems, De Grauwe,
Desimpel.
S.P. MM. Schoeters, Suykens.
P.R.L.- Mme Cornet, M. Reynders.
F.D.F.
P.S.C. M. Arens.
Vl. M. Huysentruyt.
Blok
Agalev/M. Tavernier.
Ecolo

B. — Membres suppléants :

M. Ansoms, Mme D'Hondt (G.),
MM. Eyskens, Van Erps, Van Parys.
MM. Canon, Delizée, Henry,
Meureau.
MM. Huts, Lano, Van Aperen, van
den Abeelen.
Mme Croes-Lieten, MM. Schellens,
Van Gheluwe.
MM. de Donnée, Maingain, Michel.
Mme Cahay-André, M. Fournaux.
Mme Colen, M. Van den Eynde.
MM. Detienne, Viseur (J.-P.).

C. — Membre sans voix délibérative :

V.U. M. Olaerts.

Voir :

- 1335 - 97 / 98 :

- N° 1 : Projet de loi.
- N° 2 et 3 : Amendements.

Voir aussi :

- N° 5 : Texte adopté par la commission.

- 1336 - 97 / 98 :

- N° 1 : Projet de loi.

(*) Quatrième session de la 49^e législature.

DAMES EN HEREN,

Uw Commissie heeft deze beide wetsontwerpen besproken tijdens haar vergaderingen van 28 januari en 3 februari 1998.

I. — INLEIDENDE UITEENZETTING DOOR DE MINISTER VAN FINANCIËN

Op 28 juni 1996 heeft de Ministerraad het *Actieplan tegen de georganiseerde misdaad* aangenomen. Dit plan vermeldt de noodzakelijke aanpassing van het materieel strafrecht om op doeltreffende wijze de georganiseerde misdaad tegen te gaan, de uitbreiding *ratione personae* van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel met het oog op het witwassen van gelden en de toepassing van de anti-witwaswetgeving op de casino's.

Ingevolge deze beslissing werd de Cel voor financiële informatieverwerking (CFI) door de ministers van Financiën en van Justitie gelast voorstellen te doen met betrekking tot de uitbreiding van het toepassingsgebied van de wet tot niet-financiële beroepen.

De werkzaamheden in de schoot van de CFI hebben geleid tot de goedkeuring door de Ministerraad, op 20 december 1996, van een wetsontwerp tot wijziging van de wet van 11 januari 1993.

Deze uiteenzetting situeert het wetgevend initiatief dat voorligt in een internationale context, toont er het nut van aan, en geeft een overzicht van bepaalde van zijn modaliteiten.

I. Internationale context van de anti-witwaswetgeving

A. De Europese context

Het is noodzakelijk het wetgevend werk met betrekking tot de toepassing door België van Richtlijn n° 91/308/EG van de Raad van 10 juni 1991 met betrekking tot het voorkomen van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld voort te zetten. Artikel 12 van de richtlijn bepaalt inderdaad dat de Lidstaten erop toezien alle of een deel van hun bepalingen uit te breiden tot de beroepen en categorieën ondernemingen die geen krediet- of financiële instellingen zijn en die activiteiten uitoefenen die gebruikt zouden kunnen worden met het oog op het witwassen van gelden.

Vele Lidstaten hebben hun voorkomingswetgeving al uitgebreid tot bepaalde niet-financiële beroepen. Bijvoorbeeld :

— de Spaanse wetgeving heeft betrekking op casino's, vastgoedvennootschappen, vastgoedmakelaars, juweliers en antiquairs;

— de Portugese wetgeving betreft casino's, vastgoedmakelaars, vastgoedondernemingen, loterijen

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné ces deux projets de loi au cours de ses réunions du 28 janvier et du 3 février 1998.

I. — EXPOSE INTRODUCTIF DU MINISTRE DES FINANCES

Le 28 juin 1996, le Conseil des ministres a adopté le *Plan d'action contre la criminalité organisée*. Ce plan mentionne à titre d'adaptation du droit pénal matériel nécessaire pour combattre de manière efficace le crime organisé l'élargissement *ratione personae* de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et l'inclusion des casinos dans le dispositif anti-blanchiment.

Suite à cette décision, la Cellule de Traitement des Informations Financières (CTIF) a été invitée par les Ministres des Finances et de la Justice à faire des propositions quant à l'extension du champ d'application de ladite loi aux professions non financières.

Les travaux menés au sein de la CTIF ont abouti à l'approbation par le Conseil des ministres, le 20 décembre 1996, d'un projet de loi modifiant la loi du 11 janvier 1993.

Le présent exposé tend à situer l'initiative législative dans un contexte international, à en démontrer l'utilité et à donner un aperçu de certaines de ses modalités.

I. Contexte international du dispositif anti-blanchiment

A. Le contexte européen

Il est nécessaire de poursuivre le travail législatif nécessaire à l'application par la Belgique de la directive du Conseil n° 91/308/CEE du 10 juin 1991 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux. L'article 12 de cette directive prévoit en effet que « les Etats veillent à étendre tout ou partie de ses dispositions aux professions et catégories d'entreprises autres que les établissements de crédit et les institutions financières ... qui exercent des activités particulièrement susceptibles d'être utilisées à des fins de blanchiment de capitaux ».

De nombreux Etats membres ont déjà procédé à l'extension de leur dispositif préventif à certaines professions non financières. A titre d'exemples :

— la législation espagnole a trait aux casinos, entreprises immobilières, agents immobiliers, joailliers et antiquaires;

— la législation portugaise vise les casinos, agents immobiliers, entreprises immobilières, lote-

en weddenschappen, juweliers, antiquairs en concessiehouders van voertuigen, vliegtuigen en schepen;

— in het Verenigd Koninkrijk is de anti-witwaswetgeving van toepassing op alle beroepen;

— de Franse wetgeving omvat alle beroepen die verrichtingen die transferts van geld inhouden adviseren, uitvoeren, tot stand brengen of controleren, juridische en boekhoudkundige beroepen inbegrepen;

— de Duitse wetgeving heeft betrekking op alle personen die andermans activa beheren tegen betaling alsook de casino's;

— de Nederlandse wetgeving tenslotte, omvat de activiteiten van de casino's, vastgoedmakelaars en notarissen.

In Zwitserland strekt een wetsontwerp van 17 juni 1996 ertoe advocaten en notarissen de verplichting op te leggen hun vermoedens inzake witwassen aan een nog op te richten instantie te melden, telkens als zij optreden als tussenpersoon voor financiële verrichtingen.

De Raad Ecofin van 20 maart 1995 heeft een betere coördinatie in de toepassing van de Richtlijn aanbevolen, met name wat betreft de beroepen en ondernemingen die onder haar toepassingsgebied vallen, en rekening houdend met het bijzondere statuut van de juridische beroepen.

B. De Financiële Actiegroep in de schoot van de OESO (FAG)

Tijdens haar plenaire vergadering van juni 1996 heeft de FAG haar 40 aanbevelingen herzien. De nieuwe aanbeveling n° 9 nodigt de nationale overheden uit de anti-witwasmaatregelen uit te breiden tot financiële verrichtingen uitgevoerd te commerciële titel door ondernemingen of beroepen die niet tot de financiële sector behoren, wanneer de uitvoering van die verrichtingen toegelaten of niet verboden is.

In haar eerste wederzijds evaluatieverslag over België had de FAG kritiek met betrekking tot het feit dat bepaalde beroepen die financiële verrichtingen mogen uitvoeren voor andermans rekening niet onder het toepassingsgebied van de wet vielen, met name de notarissen, advocaten en fiduciaires. Wat de juridische beroepen betreft merkte de FAG op dat de afwezigheid van enige verplichting tot kennisgeving niet volledig kan opgevangen worden door het feit dat de verrichtingen uitgevoerd door deze beroepen noodzakelijkerwijze via het bancaire systeem verlopen. Volgens de FAG komt een meldingsplicht in hoofde van de beroepen zelf veel meer tegemoet aan de nood aan transparantie.

Uit een recente analyse van de typologieën uitgevoerd op wereldvlak door de deskundigen van de FAG blijkt een verschuiving van de witwasactiviteiten van de financiële sector naar de niet-financiële ondernemingen en beroepen. De deskundigen maken gewag van een verhoging van het aantal leden van juridische, boekhoudkundige beroepen, van finan-

ries et paris, antiquaires, joailliers et concessionnaires de voitures, aéronefs et navires;

— au Royaume-Uni, le dispositif anti-blanchiment s'applique à toutes les professions;

— la législation française inclut toutes les professions qui conseillent, accomplissent, exécutent ou contrôlent des opérations impliquant des flux financiers, y compris les professions juridiques et comptables;

— le dispositif allemand vise toute personne qui gère les actifs d'autrui moyennant paiement ainsi que les casinos;

— enfin, la loi néerlandaise a trait aux activités des casinos, agents immobiliers et notaires.

En Suisse, un projet de loi du 17 juin 1996 tend à imposer aux avocats et notaires l'obligation de notifier leurs soupçons de blanchiment à une autorité encore à constituer, chaque fois qu'ils agissent en tant qu'intermédiaire financier.

Le Conseil Ecofin du 20 mars 1995 a recommandé une meilleure coordination dans l'application de la Directive, particulièrement en ce qui concerne les professions et entreprises relevant du champ d'application de la directive, en tenant compte du statut particulier des professions juridiques.

B. Le Groupe d'Action Financière au sein de l'OCDE

Lors de sa réunion plénière de juin 1996, le GAFI a procédé à la révision de ses 40 recommandations. La nouvelle recommandation n° 9 invite les autorités nationales à étendre l'application des mesures anti-blanchiment aux opérations financières accomplies à titre commercial par des entreprises ou professions qui ne relèvent pas du secteur financier, lorsque l'accomplissement de ces opérations est autorisé ou non prohibé.

Dans son premier rapport d'évaluation mutuelle relatif à la Belgique, le GAFI avait critiqué le fait que certaines professions qui peuvent effectuer des opérations financières pour le compte d'autrui ne sont pas visées par la loi, notamment les notaires, les avocats et les fiduciaires. En ce qui concerne les professions juridiques, le GAFI remarquait qu'il ne peut être entièrement pallié à l'absence d'obligation de déclaration par le fait que les opérations effectuées par ces professions transitent nécessairement par le système bancaire. Selon le Groupe, un système de déclaration directe par les professionnels eux-mêmes répondrait mieux au souci de transparence.

D'une analyse des typologies récentes réalisée au niveau mondial par les experts du GAFI, il apparaît un glissement des activités de blanchiment du secteur financier vers les professions et entreprises non financières. Les experts font état d'un accroissement de nombre de membres des professions juridiques, comptables, conseillers financiers et administra-

ciële adviseurs en beheerders waarop een beroep wordt gedaan om het terug in omloop brengen van gelden van criminele oorsprong te vergemakkelijken. Eén van de meest gebruikte technieken is het gebruik van derdenrekeningen van leden van genoemde beroepen. Deze methode laat de witwasser toe de anonimiteit die eigen is aan de relatie tussen deze beroepen en hun cliënten, te behouden. Er werd tevens opgemerkt dat een aanzienlijk volume gelden van criminele oorsprong geïnvesteerd wordt in de vastgoedsector.

Andere methoden bestaan erin tussenvennootschappen, fiduciaires of personenvennootschappen te laten oprichten door advocaten, boekhouders of andere professionelen. Door tussenkomst van deze instellingen zetten de witwassers complexe netwerken van verrichtingen op om de oorsprong van de criminale gelden te verdoezelen en de identiteit van de partijen en begunstigen te verbergen. Volgens het FAG-verslag treden de leden van voornoemde beroepen in vele gevallen op als bestuurders, fiduciaires of vennoten in het kader van deze verrichtingen, of leveren zij bestuurders, fiduciaires of vennoten.

Tenslotte lijkt één van de oudste witwastechieken, de smokkelarij, zich te ontwikkelen. Talrijke deskundigen hebben een aanmerkelijke verhoging genoteerd van het volume aan geld dat op clandestiene wijze de grens overgebracht wordt. De smokkelarij kan gebeuren door speciën of monetaire instrumenten materieel te transporteren, of door de speciën te verbergen in goederentransporten bestemd voor het buitenland. De smokkelaars zij steeds vindingrijker en gaan zelfs tot het overkopen van transportbedrijven om het geld in de getransporteerde goederen te kunnen verbergen.

Ook de sector van de casino's leent zich bijzonder goed tot witwasactiviteiten. De casino's bieden vaak dezelfde diensten aan als de banken (kredietverlening, wisselfaciliteiten en mogelijkheid om gelden over te schrijven inbegrepen). [FAG VII, rapport relatif aux typologies du blanchiment d'argent, 28 juni 1996, §§ 18 tot 23 en 30].

II. Draagwijdte van onderhavige ontwerpen

Onder de beroepsbeoefenaars en ondernemingen die nog niet binnen het toepassingsgebied vallen van de wet van 11 januari 1993 met betrekking tot de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van gelden kunnen de vastgoedmakelaars, de advocaten, de casino's, de boekhouders, de fiscale adviseurs, de ondernemingen voor geldstransport, de externe accountants, de gerechtsdeurwaarders, de notarissen, de bedrijfsrevisoren, de verkoopszalen, de antiquairs, de juweliers en de autohandelaars vermeld worden.

Het ontwerp goedgekeurd door de Ministerraad op 20 december 1996 strekt ertoe het toepassingsgebied

teurs de biens, auxquels il est fait appel pour faciliter l'écoulement de fonds provenant d'activités criminelles. Une des techniques les plus fréquemment utilisées est l'utilisation des comptes-tiers des membres des professions mentionnées. Cette méthode permet au blanchisseur de conserver l'anonymat qui caractérise normalement la relation entre ces professionnels et leurs clients. Il a également été remarqué qu'un volume considérable de fonds d'origine criminelle est investi dans le secteur de l'immobilier.

D'autres subterfuges consistent à faire établir des sociétés écrans, des fiducies ou des sociétés de personnes par des avocats, des comptables et d'autres professionnels. Œuvrant par l'intermédiaire de ces établissements, les professionnels tissent des réseaux d'opérations compliquées pour masquer l'origine des fonds criminels et cacher l'identité des parties et des bénéficiaires. D'après le rapport GAFI, dans nombre de cas, les professionnels font office d'administrateurs, de fiduciaires ou d'associés dans le cadre de ces transactions, ou fournissent des administrateurs, fiduciaires ou associés.

Enfin, l'une des techniques les plus anciennes de blanchiment de capitaux, la contrebande, semble se développer. De nombreux experts ont signalé une augmentation notable du volume des espèces traversant clandestinement les frontières. La contrebande peut se faire en transportant matériellement les espèces ou les instruments monétaires, ou en cachant les espèces dans des expéditions de marchandises destinées à l'étranger. Les malfaiteurs ont fait preuve d'une ingéniosité de plus en plus grande dans ces opérations, achetant souvent des entreprises s'occupant de l'expédition de marchandises et cachant l'argent dans le produit lui-même.

Enfin, l'on constate que le secteur des casinos est particulièrement propice aux activités de blanchiment de capitaux. Les casinos offrent souvent les mêmes services que les banques (y compris les possibilités de crédit, des facilités de change et des services de transferts de fonds). [GAFI VII, rapport relatif aux typologies du blanchiment d'argent, 28 juin 1996, §§ 18 à 23 et 30].

II. Portée des projets de loi

Parmi les professions et entreprises non encore incluses dans le champ d'application de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier à des fins de blanchiment de capitaux, l'on peut citer les agents immobiliers, les avocats, les casinos, les comptables, les conseillers fiscaux, les entreprises de gardiennage transportant des biens, les experts comptables externes, les huissiers de justice, les notaires, les réviseurs d'entreprise, les salles de vente, antiquaires, joailliers et marchands de voitures.

Le projet de loi approuvé par le Conseil des ministres le 20 décembre 1996 vise à étendre le champ

van de wet uit te breiden tot de vastgoedmakelaars, de geldtransportbedrijven, de notarissen, de gerechtsdeurwaarders, de bedrijfsrevisoren, de externe accountants en de casino's.

De Ministerraad heeft eveneens beslist dat het past in de nabije toekomst ook de advocaten binnen het toepassingsgebied van de wet te laten vallen. Aangezien de onderwerping van de advocaten aan de wet van 11 januari 1993 stoot op bijzondere moeilijkheden die verband houden met hun pleitmonopolie dat artikel 440 van het Gerechtelijk Wetboek hen toekent en aan de aard van hun beroepsgeheim dat verbonden is met het recht van verdediging, zal zij het voorwerp uitmaken van een apart ontwerp. De nu volgende uiteenzetting heeft dus geen betrekking op de advocaten.

De beslissing van de Ministerraad heeft evenmin betrekking op de fiscale adviseurs, aangezien hun statuut op het ogenblik van de goedkeuring van het ontwerp nog niet wettelijk vastgelegd was en zij nog geen controle- of voogdijoverheid hadden. De controle- of voogdijoverheden spelen echter een niet te verwaarlozen rol in de toepassing van de wet van 11 januari 1993. Op dit ogenblik zou de CFI, wier werkingsmiddelen op progressieve wijze uitgebreid worden, eventuele meldingen van de leden van deze beroepen niet kunnen verwerken.

In dezelfde zin heeft de beslissing van de Ministerraad geen betrekking op de verkoopszalen, antiquairs, juweliers en autohandelaars, temeer daar op heden niet blijkt dat deze beroepen en belangrijke rol zouden spelen in het witwascircuit. Wanneer in de toekomst het tegendeel zou blijken, laat artikel 2 van de wet toe deze beroepen in haar toepassingsgebied te betrekken bij wege van koninklijk besluit.

III. Situatie van de beroepen die in het toepassingsgebied van de wet zullen vallen in het kader van de bestaande anti-witwaswetgeving

Vandaag maken witwasverrichtingen uitgevoerd door tussenkomst van de beroepen die nog niet in het toepassingsgebied van de wet vallen desgevallend slechts het voorwerp uit van een melding aan de CFI in de mate dat, bijvoorbeeld, gelden met betrekking tot een akte verleden door een notaris overgeschreven worden via rekeningen bij kredietinstellingen, bij de Deposito- en Consignatiekas of bij andere financiële instellingen opgesomd in het huidige artikel 2 van de wet van 11 januari 1993.

Wat de notarissen en gerechtsdeurwaarders betreft merke men op dat deze beroepen in België aan zeer strenge deontologische regels onderworpen zijn wat betreft het omgaan met gelden voor rekening van derden, en zij terzake gecontroleerd worden door de beroepsorden.

Ook in hun hoedanigheid van ministeriële ambtenaren zijn de notarissen aan een controle onderworpen. Om de drie jaar worden notarissen-verificateurs aangesteld die hun boekhouding moeten nagaan. De

d'application de la loi aux agents immobiliers, entreprises de gardiennage transportant des biens, notaires, huissiers de justice, réviseurs d'entreprise, experts comptables externes et casinos.

Le Conseil a aussi décidé qu'il convient dans un futur proche d'inclure également les avocats dans le champ d'application de la loi. Comme l'assujettissement des avocats à la loi du 11 janvier 1993 se heurte à des difficultés particulières trouvant leur origine dans le monopole de la plaidoirie que leur accorde l'article 440 du Code Judiciaire et à la nature particulière de leur secret professionnel lié aux droits de la défense, il fera toutefois l'objet d'un projet séparé. Les développements qui suivent n'auront donc pas trait aux avocats.

Les conseillers fiscaux ne sont pas visés par la décision du Conseil des ministres car, en ce moment, ils ne disposent pas encore d'un statut légal, ni d'une autorité de contrôle ou de tutelle. Or, les autorités de contrôle ou de tutelle jouent un rôle non négligeable dans l'application de la loi du 11 janvier 1993. D'ailleurs, la CTIF dont les moyens de fonctionnement sont étendus de manière progressive, ne pourrait assumer déjà d'éventuelles notifications de la part des membres de ces professions.

Dans le même ordre d'idées, la décision du Conseil ne vise pas les salles de vente, antiquaires, joailliers et marchands de voitures, d'autant plus qu'il ne s'avère pas à ce jour que ces professions joueraient un rôle important dans le processus de blanchiment. Si le contraire devait apparaître dans le futur, l'actuel article 2 de la loi permettrait d'englober ces professions par voie d'arrêté royal ordinaire.

III. Situation des professions susceptibles d'être incluses dans le champ d'application de la loi au regard du dispositif anti-blanchiment existant

A l'heure actuelle, les opérations de blanchiment effectuées par le biais des professions non encore visées par la loi ne feront l'objet d'une déclaration de soupçon auprès de la CTIF que dans la mesure où, par exemple, des fonds relatifs à un acte passé par un notaire transitent par des comptes auprès d'établissements de crédit, de la Caisse de Dépôts et de Consignations, ou d'autres institutions financières énumérées à l'actuel article 2 de la loi du 11 janvier 1993.

En ce qui concerne les notaires et huissiers de justice, on observera qu'en Belgique ces professions sont soumises à des règles déontologiques très strictes en matière de maniement de fonds pour compte de tiers, édictées et contrôlées par les ordres professionnels.

En tant que fonctionnaires ministériels, les notaires sont soumis à un contrôle. Tous les trois ans, des notaires vérificateurs sont désignés pour examiner leur comptabilité. Les obligations des notaires relati-

verplichtingen van de notarissen met betrekking tot gelden ontvangen naar aanleiding van de uitoefening van hun ministerie zijn bepaald in een koninklijk besluit van 14 december 1935 (verplichting speciale in rubrieken opgedeelde rekeningen te gebruiken).

Overeenkomstig de omzendbrief n° 93/4 van de Commissie voor het Bank- en Financieuzen zijn de financiële instellingen die deposito's van notarissen, [advocaten] en gerechtsdeurwaarders ontvangen gehouden een verklaring te eisen ondertekend door deze personen.

In deze verklaring verklaart de titularis voor eigen rekening te handelen of voor rekening van een derde en bevestigt hij in dat geval dat het bij zijn weten niet om een witwassen van gelden gaat. Het vereiste van deze verklaring heeft tot doel deze beroepen bewust te maken van de noodzaak zich te onthouden van elke twijfelachtige verrichting. Wanneer zich toch een probleem zou voordoen zou de verantwoordelijkheid van deze beroepen versterkt zijn.

Het witwassen maakt naar Belgisch recht als dusdanig een strafrechtelijke inbreuk uit, en werd door de wetgever opgevat als een uitbreiding van het misdrijf van heling (het feit dat iemand vermogensvoordelen en hun eventuele opbrengsten koopt, ontvangt, ruilt, bezit, bewaart of beheert, en deze voordelen rechtstreeks of onrechtstreeks voortkomen uit een inbreuk daar waar men er de onwettige oorsprong van kende of moest kennen).

Wanneer de notaris of gerechtsdeurwaarder in het kader van de uitoefening van zijn functie kennis heeft van een misdrijf van heling van goederen van illegale herkomst of van witwassen van vermogensvoordelen voortvloeiend uit een strafrechtelijk misdrijf, moet hij de Procureur des Konings daarvan op de hoogte stellen krachtens artikel 29 van het Wetboek van Strafvordering.

Het bestaande wettelijke kader is echter ontoereikend wat de niet-financiële beroepen betreft.

Indien de verplichting van de notarissen om te verklaren dat fondsen bij hun weten geen verband houden met witwasactiviteiten kan bijdragen tot de sensibilisering van deze beroepen, blijft haar praktische betekenis beperkt.

Artikel 29 van het Wetboek van Strafvordering heeft betrekking op de heling en het witwassen waar een ambtenaar kennis van heeft. Deze bepaling is dus meer gericht op de bestraffing dan op het voorkomen van het witwassen van gelden.

Talrijke verrichtingen gebeuren via een financiële instelling bedoeld in de wet. Bij ontstentenis van enige verplichting de betaling van sommen hoger dan een bepaald bedrag door hun tussenkomst te doen, is het huidige kader ontoereikend.

Het blijft dus noodzakelijk het wetgevend voorkomingsarsenaal uit te breiden tot de niet-financiële beroepen.

Wat de meldingsplicht betreft waartoe de beroepen en ondernemingen gehouden zijn die onderwor-

ves aux sommes reçues à l'occasion de l'exercice de leur ministère, sont déterminées par un arrêté royal du 14 décembre 1935 (obligation d'utiliser des comptes spéciaux rubriqués).

Conformément à la circulaire n° 93/4 de la Commission bancaire et financière, les organismes financiers qui acceptent des dépôts provenant de notaires et huissiers de justice sont tenus d'exiger une attestation signée par ces personnes.

Dans cette attestation, le titulaire déclare agir pour son compte propre ou pour compte de tiers et atteste, dans ce dernier cas, qu'à sa connaissance, il ne s'agit pas de blanchiment de capitaux. L'exigence de cette attestation a pour effet d'accentuer la prise de conscience par ces professions de la nécessité de s'abstenir de toute opération douteuse. Au cas où un problème surviendrait néanmoins, la responsabilité de ces professions serait dès lors aggravée.

Le « blanchiment » constitue, en droit belge, une infraction en tant que tel, et a été conçu par le législateur comme une extension du délit de recel (le fait pour quelqu'un d'acheter, de recevoir, d'échanger, de posséder, de garder, de gérer des avantages patrimoniaux et leur éventuels revenus tirés directement ou indirectement d'une infraction alors qu'on en connaissait ou devait en connaître l'origine illicite).

Si le notaire ou l'huissier de justice a, dans l'exercice de ses fonctions, connaissance du délit de recel de biens d'origine illicite ou d'un blanchiment d'avantages patrimoniaux tirés d'une infraction pénale, il est tenu, en tant qu'officier public, d'en informer le procureur du Roi en vertu de l'article 29 du Code d'Instruction Criminelle.

Le dispositif actuel est toutefois inadéquat en ce qui concerne les professions non financières.

Si l'obligation pour les notaires de déclarer que des fonds ne sont pas liés, à leur connaissance, à une activité de blanchiment de capitaux peut contribuer à la sensibilisation de la profession, sa portée pratique reste réduite.

L'article 29 du Code d'Instruction criminelle vise le délit de recel et de blanchiment dont un officier public a connaissance. Cette disposition est donc plus axée sur la répression que sur la prévention du blanchiment.

De nombreuses opérations se réalisent sans passage par une institution financière visée par la loi. En l'absence d'obligation imposant le règlement d'opérations supérieures à un certain montant par des instruments scripturaux, le dispositif actuel est insuffisant.

Il est donc nécessaire d'étendre le dispositif préventif aux professions non financières.

En ce qui concerne les obligations de déclaration auxquelles sont tenues les professions et entreprises

pen zijn aan de wet van 11 januari 1993, bevat deze wet hoofdzakelijk volgende bepalingen :

— de verplichting zich te vergewissen van de identiteit van hun cliënten op het ogenblik dat zij een zakenrelatie aanknopen waardoor de betrokkenen gewone cliënten worden en voor alle personen die een verrichting wensen uit te voeren voor een bedrag van 10 000 Ecu of meer (artikel 4);

— indien wordt betwijfeld of de cliënten voor eigen rekening handelen en indien vaststaat dat zij niet voor eigen rekening handelen, de verplichting om informatie te verkrijgen omtrent de ware identiteit van de personen voor wier rekening deze cliënten handelen (artikel 5);

— de verplichting gedurende ten minste 5 jaar na het beëindigen van de relaties met de cliënt op een informatiedrager een afschrift te bewaren van het bewijsstuk dat voor de identificatie heeft gediend, alsmede een kopie van de registraties, borderellen en stukken van de uitgevoerde verrichtingen om ze nauwkeurig te kunnen reconstrueren (artikel 7);

— de verplichting de werknemers en vertegenwoordigers met de bepalingen van de wet vertrouwd te maken, één of meerdere personen aan te stellen die verantwoordelijk zijn voor de toepassing van de wet in hun onderneming en de verplichting aan deze personen een verslag over te maken over elke verdachte verrichting (artikelen 8, 9 en 10);

— de verplichting de verrichtingen waarvan zij weten of vermoeden dat zij verband houden met het witwassen van geld te melden aan de cel voor Financiële Informatieverwerking :

— zo mogelijk alvorens de verrichting uit te voeren (artikel 12);

— zo niet onmiddellijk daarna (artikel 13);

— de verplichting de CFI onmiddellijk in kennis te stellen van elk feit dat op het witwassen van geld zou kunnen wijzen (artikel 14);

— het verbod de betrokken cliënt of derde personen te informeren over het feit dat informatie werd overgemaakt aan de CFI of dat een opsporingsonderzoek wegens witwassen van geld aan de gang is (artikel 19).

Er rust tevens een informatieplicht op de controleautoriteiten van de betrokken beroepen die feiten vaststellen die bewijsmateriaal voor het witwassen van geld kunnen vormen (artikel 21).

Wanneer overeenkomstig de bepalingen van de wet meldingen worden gedaan kan geen burgerlijke rechtsvordering, straf- of tuchtvordering worden ingesteld en geen enkele professionele sanctie worden uitgesproken tegen de personen of instellingen die ze gedaan hebben (artikel 20). Dit sluit ondermeer vorderingen uit wegens niet naleving van de discretieplicht, alsmede vorderingen die strekken tot het bekomen van het herstel van een eventuele schade veroorzaakt door een melding (artikel 20).

De niet-naleving van de bepalingen van de wet brengt de mogelijkheid mee voor de controle- of toezichthoudende overheden om administratieve geld-

soumises à la loi du 11 janvier 1993, cette loi contient essentiellement les dispositions suivantes :

— l'obligation de s'assurer de l'identité des clients au moment où ils nouent des relations d'affaires qui feront d'eux des clients habituels et pour toute personne souhaitant réaliser une opération dont le montant atteint ou excède 10 000 Ecu (article 4);

— en cas de doute sur la question de savoir si les clients agissent pour leur compte propre ou en cas de certitude qu'ils n'agissent pas pour leur compte propre, l'obligation d'obtenir des informations sur l'identité réelle des personnes pour le compte desquelles ces clients agissent (article 5);

— l'obligation de conserver sur quelque support d'archivage que ce soit, pendant cinq ans au moins après avoir mis fin aux relations avec leurs clients, une copie du document ayant servi à l'identification, ainsi qu'une copie des enregistrements, bordereaux et documents des opérations effectuées de façon à pouvoir les reconstituer précisément (article 7);

— l'obligation de sensibiliser les employés aux dispositions de la loi, de désigner une ou plusieurs personnes responsables de l'application de la loi et de transmettre à cette personne un rapport sur toute opération suspecte (articles 8, 9 et 10);

— l'obligation de déclarer les opérations dont elles savent ou soupçonnent qu'elles sont liées au blanchiment de capitaux, à la Cellule pour le Traitement des Informations Financières :

— information avant d'exécuter l'opération si possible (article 12);

— à défaut, information immédiatement après (article 13);

— l'obligation d'informer immédiatement la CTIF de tout fait qui pourrait être l'indice d'un blanchiment de capitaux (article 14);

— l'interdiction de porter à la connaissance du client concerné ou de personnes tierces que des informations ont été transmises à la CTIF, ou qu'une instruction du chef de blanchiment est en cours (article 19).

Une obligation d'information pèse également sur les autorités de contrôle des professions visées qui constatent des faits susceptibles de constituer la preuve d'un blanchiment de capitaux (article 21).

Lorsque des déclarations sont faites conformément aux dispositions de la loi, aucune action civile, pénale ou disciplinaire ne peut être intentée ni aucune sanction professionnelle prononcée contre les personnes ou organismes qui sont à l'origine (article 20). Ceci exclut notamment des actions pour non respect du devoir de discrétion, ainsi que les actions civiles tendant à obtenir la réparation de l'éventuel préjudice causé par une déclaration (article 20).

Le non respect des dispositions de la loi entraîne la possibilité pour les autorités de contrôle ou de tutelle des professions visées d'infliger des amendes admi-

boeten op te leggen van 10 000 tot 50 miljoen frank (artikel 22).

De vastgoedmakelaars, notarissen, gerechtsdeurwaarders, bedrijfsrevisoren en externe accountants zijn allen gehouden door het beroepsgeheim.

Voor de notarissen, gerechtsdeurwaarders, bedrijfsrevisoren en externe accountants gaat het om een strafrechtelijk gesanctioneerd beroepsgeheim.

De wetten die het regelen verwijzen inderdaad naar artikel 458 van het Strafwetboek, luidens hetwelk alle personen die uit hoofde van hun staat of beroep kennis dragen van geheimen die hun zijn toevertrouwd, en deze bekendmaken buiten het geval dat zij geroepen worden om in rechte of voor een parlementaire onderzoekscommissie getuigenis af te leggen en buiten het geval dat de wet hen verplicht die geheimen bekend te maken, worden gestraft met gevangenisstraf van acht dagen tot zes maanden en met geldboete van honderd frank tot vijfhonderd frank.

De verplichting tot inachtnaam van het beroepsgeheim raakt de openbare orde omdat het omwille van het bestaan is van het beroepsgeheim dat de cliënten van, bijvoorbeeld, accountants, hen bepaalde geheimen toevertrouwen, wat de leden van deze beroepen toelaat hun taak, die van algemeen belang is, met kennis van zaken te volbrengen.

Naast het zoeken van een juist evenwicht tussen het beroepsgeheim en de noodwendigheden van de strijd tegen het witwassen is het dus eveneens noodzakelijk het klimaat van vertrouwen en discretie dat bepaalde beroepen, zoals het notarieel ambt, kenmerkt, niet in het gedrang te brengen.

Anderzijds zijn bepaalde beroepen reeds gehouden hun cliënten te identificeren.

De identificatie van de partijen is inderdaad onontbeerlijk bij het verlijden van een notariële akte. De notaris heeft bovendien de verplichting zich te vergewissen van de bekwaamheid van de partijen. De gegevens met betrekking tot deze identificatie worden zowel in de notariële akte opgenomen als in het repertorium dat elk trimester wordt gevisiteerd door de ontvanger der registratierechten en waarvan een kopij wordt neergelegd ter griffie van de rechtbank van eerste aanleg.

De gerechtsdeurwaarders identificeren steeds hun cliënten. Anderzijds is het meestal een advocaat die zich tot hen wendt.

Tenslotte maken de notarissen, gerechtsdeurwaarders, bedrijfsrevisoren en accountants niet steeds deel uit van een infrastructuur die het opstellen van een verslag of de aanstelling van een persoon gelast met de centralisatie van gegevens noodzaakt.

Rekening houdend met de eigenheden van bepaalde niet-financiële beroepen lijkt de eenvoudige overname van hogervermelde verplichtingen moeilijk of niet gerechtvaardigd.

nistratives de 10 000 francs à 50 millions de francs (article 22).

D'une part, les agents immobiliers, notaires, huissiers de justice, réviseurs d'entreprise et experts comptables externes sont tous tenu au secret professionnel.

Pour les notaires, huissiers de justice, réviseurs d'entreprise et experts comptables externes, cette obligation est sanctionnée pénalement.

Les lois les régissant réfèrent en effet à l'article 458 du Code Pénal, selon lequel « [...] toutes [...] personnes dépositaires, par état ou par profession, de secrets qu'on leur confie, qui, hors le cas où elles sont appelées à rendre un témoignage en justice ou devant une commission d'enquête parlementaire et celui où la loi les oblige à faire connaître ces secrets, les auront révélés, seront punies d'un emprisonnement de 8 jours à 6 mois et d'une amende de 100 francs à 500 francs ».

L'obligation du secret professionnel intéresse l'ordre public parce que c'est en raison de l'existence du secret professionnel que les clients des experts comptables leur confient certains secrets, ce qui permet aux membres de ces professions d'exercer leur mission, qui est d'intérêt public, en pleine connaissance de cause.

Outre la recherche d'un juste équilibre entre le secret professionnel et les impératifs de la lutte contre le blanchiment, il est donc également indispensable de ne pas porter atteinte au climat de confiance et de discrétion qui caractérise certaines professions, comme la fonction notariale.

D'autre part, pour certaines professions, l'identification des clients s'impose déjà.

L'identification des parties est indispensable pour la passation d'un acte notarié. Le notaire a en outre l'obligation de s'assurer de la capacité des parties. Les données relatives à cette identification sont reprises, tant dans l'acte présenté dans les quinze jours à l'enregistrement que dans le répertoire visé tous les trimestres par le receveur de l'enregistrement et dont une copie est remise annuellement au greffier du tribunal de première instance de son ressort.

Les huissiers identifient toujours leurs clients. D'autre part, le plus souvent, c'est un avocat qui s'adresse à lui.

Enfin, les notaires, huissiers de justice, réviseurs d'entreprise et experts comptables externes ne sont pas toujours intégrés dans une infrastructure nécessitant l'établissement d'un rapport ou la désignation d'une personne chargée de la centralisation des informations.

Eu égard à ces particularités, la transposition pure et simple des obligations énumérées qui incombent actuellement aux institutions financières s'avère difficile ou non justifiée.

Verschillende oplossingen laten toe de beoogde doelstelling, te weten het voorkomen van het gebruik van deze beroepen voor witwasactiviteiten, te bereiken.

1. Het witwassen van gelden door tussenkomst van deze beroepen onmogelijk maken.

Zo wordt voorgesteld te bepalen dat wanneer een notariële akte een verrichting vaststelt waarvan het bedrag een bepaalde drempel bereikt of overschrijdt, de betaling van deze som moet gebeuren bij wege van een overschrijving of een cheque, en dat de notaris in de akte het nummer moet vermelden van de financiële rekening waarlangs de som werd overgeschreven.

Zulke bepaling, die geïnspireerd is op artikel 29*bis* van de gecoördineerde wetten op de handelsvennootschappen met betrekking tot de inbreng in naamloze vennootschappen zou de bepaling in speciën van belangrijke bedragen uitsluiten en zo de toepassing van de wet van 11 januari 1993 toelaten.

Men kan echter niet de betaling in speciën op al te drastische wijze beperken. Het gebruik van fiduciair geld is traditioneel goed ingeburgerd in ons land.

2. Om de huidige leemten in de wetgeving met betrekking tot de niet-financiële beroepen op te vullen, werd overwogen hen eveneens een verplichting op te leggen verdachte verrichtingen te melden aan de CFI.

Voor de toepassing van de wet zijn de verrichtingen die op witwassen betrekking zouden kunnen hebben de volgende :

— de omzetting of overdracht van geld of activa met de bedoeling de illegale herkomst ervan te verdoezelen of te verbergen of een persoon die betrokken is bij een misdrijf waaruit dit geld of deze activa voortkomen, te helpen ontkomen aan de rechtsgevolgen van zijn daden;

— het verhullen van de aard, oorsprong, vindplaats, vervreemding, verplaatsing of eigendom van geld of activa waarvan men de illegale herkomst kent;

— de verwerving, het bezit of het gebruik van geld of activa waarvan men de illegale herkomst kent;

— de deelneming aan, de medeplichtigheid tot, de poging tot, de hulp aan, het aanzetten tot, het vergemakkelijken van of het geven van raad betreffende een van de in de drie voorgaande punten bedoelde daden.

De herkomst van gelden of goederen wordt geacht illegaal te zijn wanneer zij voortkomen uit :

— een misdrijf dat in verband staat met :

- terrorisme;
- georganiseerde misdaad;
- illegale drughandel;
- illegale handel in wapens, goederen en koopwaren;

Différentes solutions permettent d'atteindre l'objectif visé, à savoir la prévention de l'utilisation de ces professions aux fins du blanchiment de capitaux.

1. Rendre impossible le blanchiment de capitaux par l'intermédiaire de ces professions.

Ainsi par exemple, il sera proposé de prévoir que lorsqu'un acte notarié constate une opération dont le montant atteint ou excède un certain seuil, le paiement de ce montant doit être réalisé au moyen d'un virement ou d'un chèque, et que le notaire doit préciser dans l'acte le numéro du compte financier par le débit duquel la somme a été ou sera transférée.

Une telle disposition, qui s'inspire de l'article 29*bis* des lois coordonnées sur les sociétés commerciales relatif aux apports dans les sociétés anonymes, supprimerait le paiement en espèce d'opérations dont le montant est important, en permettant ainsi l'application des dispositions de la loi du 11 janvier 1993 qui concernent les organismes financiers.

Toutefois, l'on ne saurait exclure ou réduire de façon aussi drastique la possibilité de réaliser des paiements en espèces. L'usage de la monnaie fiduciaire est traditionnellement bien implanté dans notre pays.

2. Afin de combler les lacunes actuelles du dispositif en ce qui concerne les professions non financières, il a été envisagé de leur imposer également une obligation de déclaration de transactions suspectes à la CTIF.

Aux fins de l'application de la loi, les transactions pouvant impliquer un blanchiment de capitaux sont :

— la conversion ou le transfert de capitaux ou d'autres biens dans le but de dissimuler ou de déguiser leur origine illicite ou d'aider toute personne qui est impliquée dans la réalisation de l'infraction d'où proviennent ces capitaux ou ces biens, à échapper aux conséquences juridiques de ses actes;

— la dissimulation ou le déguisement de la nature, de l'origine, de l'emplacement, de la disposition, du mouvement ou de la propriété des capitaux ou des biens dont on connaît l'origine illicite;

— l'acquisition, la détention ou l'utilisation de capitaux ou de biens dont on connaît l'origine illicite;

— la participation à l'un des actes visés aux trois points précédents, l'association pour commettre ledit acte, les tentatives de le perpétrer, le fait d'aider, d'inciter ou de conseiller quelqu'un à le commettre ou le fait d'en faciliter l'exécution.

L'origine des capitaux ou de biens est réputée illicite lorsque ceux-ci proviennent :

— de la réalisation d'une infraction liée :

- au terrorisme;
- la criminalité organisée;
- au trafic illicite de stupéfiants;
- au trafic illicite d'armes, de biens et de marchandises;

- handel in clandestiene werkrachten;
- mensenhandel;
- exploitatie van de prostitutie;
- illegaal gebruik bij dieren van stoffen met hormonale, anti-hormonale, beta-adrenergische of productie-stimulerende werking of het illegaal verhandelen van dergelijke stoffen;
- illegale handel in menselijke organen of weefsels;
- fraude ten nadele van de financiële belangen van de Europese Unie;
- ernstige en georganiseerde fiscale fraude waarbij bijzonder ingewikkelde mechanismes of procédés van internationale omvang worden aangewend;
- omkoping van openbare ambtenaren;
- een beursmisdrijf of een onwettig openbaar aantrekken van spaargelden;
- een financiële oplichting, een gijzeling, een diefstal of afpersing met geweld of bedreiging, of een bedrieglijke bankbreuk.

Uit artikel 458 van het Strafwetboek vloeit voort dat de houder van het beroepsgeheim zich niet schuldig maakt aan de erin bedoelde inbreuk indien een wettelijke bepaling hem ertoe verplicht het beroepsgeheim prijs te geven. Voormeld artikel 29 van het Wetboek van Strafvordering kan als voorbeeld van zulke wettelijke bepaling gelden. In beginsel is het dus denkbaar in de wet van 11 januari 1993 een uitzondering op de verplichting tot het beroepsgeheim in te lassen, zij het enkel voor meldingen naar de CFI toe.

Deze uitzondering zou een zekere relativisering van het beroepsgeheim inhouden, die volledig in de lijn ligt van de evolutie van het begrip. Op het einde van de 19^e eeuw kenden rechtsleer en rechtspraak meestal een absoluut karakter toe aan het beroepsgeheim in die zin dat behoudens een wettelijke bepaling geen enkele overeenkomst of overweging van welke aard dan ook de prijsgave van het geheim kon rechtvaardigen. Deze te absolute theorie heeft heden plaatsgemaakt voor die van het betrekkelijk beroepsgeheim. Het begrip betrekkelijk beroepsgeheim betekent niet alleen dat bepaalde feiten een inbreuk op het beroepsgeheim rechtvaardigen, maar eveneens dat bepaalde waarden, zoals de openbare veiligheid, in bepaalde gevallen toelaten ervan af te wijken.

Het komt er niettemin op aan te vermijden dat een relativisering van het beroepsgeheim het vertrouwensklimaat en het klimaat van discretie dat bepaalde niet-financiële beroepen kenmerkt aantast, en het gerechtvaardigd vertrouwen dat het publiek in deze beroepen moet kunnen hebben in het kader van hun wettelijke opdrachten. Daarom lijkt het wenselijk de opheffing van de verplichting het beroepsgeheim in acht te nemen te beperken tot de gevallen die de loutere verdenking te boven gaan. Deze beperking is des te meer verantwoord daar deze beroepen reeds aan strikte deontologische regels en aan verschillende controlemaatregelen onderworpen zijn.

- au trafic de main-d'œuvre clandestine;
- au trafic d'êtres humains;
- à l'exploitation de la prostitution;
- à l'utilisation illégale chez les animaux de substances à effet hormonal, à effet antihormonal, à effet bêta-adrénergique ou à effet stimulateur de production ou au commerce illégal de telles substances;
- au trafic illicite d'organes ou de tissus humains;
- à la fraude au préjudice des intérêts financiers de l'Union européenne;
- à la fraude fiscale grave et organisée qui met en œuvre des mécanismes complexes ou qui use de procédés à dimension internationale;
- à la corruption de fonctionnaires publics;
- d'un délit boursier ou d'un appel public irrégulier à l'épargne;
- d'une escroquerie financière, d'une prise d'otages, d'un vol ou d'une extorsion à l'aide de violences ou de menaces, d'une banqueroute frauduleuse.

Il résulte du texte de l'article 458 du Code Pénal, que le dépositaire d'un secret professionnel ne se rend pas coupable de l'infraction y visée lorsque la loi l'oblige à révéler ce secret. Comme exemple d'une loi obligeant le dépositaire d'un secret professionnel de le révéler, l'on peut citer l'article 29 du Code d'Instruction criminelle, mentionné ci-dessus. En principe, il est envisageable qu'une exception à l'obligation de garder le secret professionnel vis-à-vis de la seule CTIF, soit introduite dans la loi du 11 janvier 1993.

Cette exception conduirait à une relativisation du secret professionnel, relativisation qui se situe dans l'évolution de la notion de secret professionnel. A la fin du 19^e siècle, la doctrine et la jurisprudence conféraient généralement à la théorie du secret professionnel un caractère absolu, en ce sens que, à l'exception d'une disposition légale expresse, aucune convention, ni aucune considération, ne pouvaient justifier une dérogation à ce secret. Cette théorie, trop absolue, fait place aujourd'hui à celle du secret relatif. La notion de secret relatif signifie non seulement que certains faits justificatifs excluent l'existence de l'infraction de révélation du secret, mais également que certaines valeurs, comme la sécurité publique, peuvent justifier dans certains cas, que l'on puisse y déroger.

Toutefois, il convient d'éviter que la relativisation du secret ne porte atteinte au climat de confiance et de discrétion qui caractérise certaines professions non financières, et entame la légitime confiance que le public doit accorder à ces professions dans le cadre de leurs missions légales. A ce titre, il paraît souhaitable de réserver l'exception à l'obligation de garder le secret professionnel qu'aux cas qui dépassent le simple soupçon. Cette restriction est d'autant plus justifiée que ces professions sont déjà soumises à des règles de déontologie strictes ainsi qu'à des mesures de contrôle diverses.

In Frankrijk verschilt de verplichting die de wet oplegt naargelang zij betrekking heeft op de financiële sector of op personen die verrichtingen die kapitaalbewegingen inhouden verwezenlijken, controleren of aanraden in het kader van de uitoefening van hun beroep, en die gewoonlijk tot het beroepsgeheim gehouden zijn : de enen zijn verplicht al hun vermoedens van witwassen aan TRACFIN te melden; de anderen melden aan de Procureur de la République de verrichtingen waar zij kennis van hebben en die betrekking hebben op sommen waarvan zij « weten » dat ze voortkomen uit één van de inbreuken bedoeld in de wet.

De Franse wet is echter ondoeltreffend gebleken, omdat een persoon maar zelden met zekerheid de delictueuze oorsprong van gelden kent, behalve indien hij zelf mededader of medeplichtige is.

Om de eigenheden van de niet-financiële beroepen die in het toepassingsgebied van de wet kunnen vallen ermee te verzoenen zonder dat dit tot een ontoepasbaarheid van de wet leidt, zoals dat in Frankrijk het geval is, wordt voorgesteld slechts een meldingsplicht op te leggen voor feiten die het bewijs kunnen uitmaken van een witwasactiviteit, in plaats van voor loutere vermoedens.

Deze terminologie werd reeds gebruikt in de Europese Richtlijn, en in de wet om de verplichtingen van de controle- en voogdijoverheden te omschrijven, waarvan sommigen eveneens tot het beroepsgeheim gehouden zijn.

Wat de andere verplichtingen betreft waarin de wet voorziet dient tenslotte het volgende gepreciseerd.

Om hogervermelde redenen is het niet nodig de verplichting tot identificatie van de cliënten uit te breiden tot beroepen die reeds gehouden zijn dit te doen krachtens andere wettelijke bepalingen.

In dezelfde zin is het niet noodzakelijk de verplichting een « verantwoordelijke witwassen » aan te stellen op te leggen aan de beroepen met een beperkte infrastructuur.

Het beginsel dat het niet naleven van de wet bestraft wordt kan uitgebreid worden naar de beroepen die op heden nog niet in haar toepassingsgebied vallen, aangezien de sancties facultatief zijn.

V. Eindbeschouwingen

België heeft het voorwerp uitgemaakt van een tweede evaluatie door de FAG in de maand maart van vorig jaar.

In het verslag dat bij die gelegenheid werd opgesteld wordt de uitbreiding van het toepassingsgebied van de wet naar niet-financiële beroepen op applaus onthaald.

De modaliteiten van de uitbreiding zullen het voorwerp uitmaken van informatiesessies en informele discussies over hun concrete toepassing met alle betrokken beroepen, hun controle- en voogdij-

En France, l'obligation prescrite par la loi est de nature différente selon qu'elle vise le secteur financier ou les personnes réalisant, contrôlant ou consultant, dans l'exercice de leur profession, des opérations entraînant des mouvements de capitaux, personnes généralement tenues par le secret professionnel : les uns sont tenus de déclarer à TRACFIN leurs soupçons de blanchiment, les seconds déclarent au Procureur de la République les opérations dont ils ont connaissance et qui portent sur des sommes qu'ils « savent provenir » de l'une des infractions visées par la loi.

La loi française s'est toutefois révélée inefficace, parce qu'il est bien rare qu'une personne soumise à cette obligation puisse connaître avec certitude l'origine délictueuse des fonds, sauf si elle est elle-même coauteur ou complice.

Pour concilier les caractéristiques propres au statut des professions non financières susceptibles d'être incluses dans le champ d'application de la loi, tout en évitant l'inapplicabilité du dispositif, comme c'est le cas en France, il est envisagé de ne faire déclarer que les faits susceptibles de constituer la preuve d'un blanchiment de capitaux, au lieu des simples soupçons.

Cette terminologie est celle de la directive européenne, et est déjà utilisée dans la loi pour définir les obligations des autorités de contrôle et de tutelle, dont certaines sont également tenues par le secret professionnel.

En ce qui concerne les autres obligations actuellement prévues par la loi, il convient enfin de préciser ce qui suit.

Pour les raisons indiquées ci-dessus, il n'est pas nécessaire d'étendre l'obligation d'identification des clients aux professions qui sont déjà tenues de le faire en vertu d'autres dispositions légales.

Dans le même ordre d'idées, il n'est pas nécessaire d'étendre l'obligation de désigner un « responsable blanchiment » aux professions à infrastructure réduite.

Le principe de la sanction du non respect de la loi peut être transposé aux professions susceptibles d'être incluses dans son champ d'application, étant entendu que les sanctions sont facultatives.

V. Considérations finales

La Belgique a fait l'objet d'une seconde évaluation mutuelle par le GAFI en mois de mars de l'année passée.

Dans le rapport établi à cette occasion, le principe de l'extension du champ d'application de la loi aux professions non financières est applaudi.

Les modalités de cette extension feront l'objet de séances d'information et de discussions informelles quant à leur application dans la pratique avec les professions concernées, leurs autorités de contrôle ou

overheden en de CFI, zoals dat is gebeurd voor de financiële sector.

Deze discussies hebben wat de financiële sector betreft geleid tot een klimaat van vertrouwen en medewerking tussen deze beroepen en de CFI, een constructief klimaat waar België terecht trots op kan zijn.

Dezelfde ingesteldheid moet voorliggen bij de andere beroepen. De regering is zich van hun bezorgdheden bewust en heeft gepoogd er rekening mee te houden. De CFI zal haar uiterste best doen om de controleoverheden bij te staan bij het uitwerken van zo precies mogelijke richtlijnen, opdat de rechtszekerheid van de leden van deze beroepen nopens de verplichtingen die op hen rusten gewaarborgd zou zijn.

II. — ALGEMENE BESPREKING

Onder verwijzing naar het 4^e activiteitenverslag van de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) geeft *de heer Meureau* aan dat de contante aan- en verkoop van munten een zeer belangrijk mechanisme is voor het witwassen van geld, afkomstig van drughandel.

De CFI heeft vastgesteld dat de gewisselde deviezen voornamelijk deze zijn van West-Europese landen (verslag blz. 29 en volgende). Met de invoering van de euro zal dit soort verrichtingen, waarbij in het verleden dikwijls verdachte geldbewegingen konden worden ontdekt, sterk afnemen. Het opsporen van dergelijke activiteiten zal er dus een stuk moeilijker op worden.

Samen met de deskundigen van de Financiële Actiegroep (FAG) dringt de spreker dan ook aan op aangepaste begeleidingsmaatregelen bij de overstap naar de eenheidsmunt.

Wordt hierover op Europees vlak overleg gepleegd ?

Wat is de houding van de Belgische regering terzake ?

De heer Leterme onderstreept het belang van de voorliggende wetsontwerpen. Hij vraagt zich af of de Britse aanpak van het probleem (met een zeer ruim toepassingsveld *ratione personae*) niet efficiënter zal blijken dan de Belgische, die wellicht zal leiden tot een verschuiving van de witwasoperaties naar andere beroepscategorieën.

De spreker wenst ook te weten of er met de gerechtsdeurwaarders, notarissen, bedrijfsrevisoren ... enz. *vooraf* overleg werd gepleegd over deze uitbreiding en wat het resultaat was van dit overleg.

Hij dringt er ook op aan dat de regering een duidelijk antwoord zou verstrekken op de door de Raad van State in zijn advies (blz. 41-42) geformuleerde vraag of de opheffing van het beroepsgeheim ten voordele van de Cel al dan niet moet worden be-

de tutelle et la CTIF, comme cela a été fait pour le secteur financier.

Ces discussions ont mené, en ce qui concerne le secteur financier, à un climat de confiance et de collaboration entre les professions et la CTIF, climat constructif dont la Belgique ne peut que se réjouir.

Le même esprit doit prévaloir au sein des autres professions. Le gouvernement est conscient de leurs soucis et a tenté de les prendre en compte. La CTIF fera de son mieux pour assister les autorités de contrôle dans l'élaboration de directives aussi précises que possible, pour que la sécurité juridique des membres de ces professions quant à leurs obligations soit assurée.

II. — DISCUSSION GENERALE

Se référant au quatrième rapport d'activités de la Cellule de traitement des informations financières (CTIF), *M. Meureau* signale que l'achat et la vente de devises au comptant constituent un mécanisme très important de blanchiment de l'argent provenant du trafic de la drogue.

La CTIF a constaté que les devises échangées sont principalement les devises d'Etats d'Europe occidentale (cf. rapport, pp. 29 et suivantes). La mise en circulation de l'euro entraînera une réduction considérable de ces opérations de change, qui permettaient jusqu'alors souvent de détecter des mouvements de capitaux suspects. Le passage à l'euro compliquera donc singulièrement la détection de tels mouvements.

A l'instar des experts du Groupe d'action financière (GAFI), l'intervenant insiste dès lors pour que des mesures d'accompagnement appropriées soient prises dans le cadre du passage à la monnaie unique.

De telles mesures font-elles l'objet d'une concertation au niveau européen ?

Quelle est la position du gouvernement belge à cet égard ?

M. Leterme souligne l'importance des projets de loi à l'examen. Il se demande si les mesures prises par la Grande-Bretagne (assorties d'un champ d'application *ratione personae* très vaste) ne s'avéreront pas plus efficaces que les mesures belges, qui engendreront probablement un glissement des opérations de blanchiment vers d'autres catégories professionnelles.

L'intervenant demande également si une concertation *préalable* a eu lieu avec les huissiers de justice, les notaires, les réviseurs d'entreprises, etc. au sujet de cette extension et s'enquiert du résultat de cette concertation.

Il insiste par ailleurs afin que le gouvernement réponde clairement à la question, posée par le Conseil d'Etat dans son avis (pp. 41-42), de savoir si la levée du secret professionnel au bénéfice de la Cellule doit ou non être considérée comme conférant à un

schouwd als het in staat stellen van de onderzoeksrechter om zelf, bijvoorbeeld door middel van een huiszoeking, het bewijsmateriaal te zoeken dat moest of had moeten worden aangegeven.

Tenslotte vraagt hij of de minister over recentere informatie vanwege de FAG (de minister had het in zijn inleiding over een evaluatie door de FAG in maart 1997) beschikt, dan die welke in het bovengenoemde activiteitenverslag van de CFI is verwerkt en, zo ja, of die informatie aan de commissieleden kan worden medegedeeld.

De heer Arens verbaast er zich over dat, ondanks het bestaan van een Europese richtlijn over deze materie, de anti-witwaswetgeving zo sterk verschilt van land tot land.

De heer Olaerts onderstreept op zijn beurt het belang van de voorliggende wetsontwerpen die ongetwijfeld een stap in de goede richting zijn.

Hij merkt op dat de meeste beroepen tot wie de toepassing van de wet van 11 januari 1993 thans wordt uitgebreid (bijvoorbeeld de notarissen) nu reeds, op grond van hun specifieke deontologische code, geen medewerking aan witwasoperaties mogen verlenen.

Graag kreeg hij een duidelijk antwoord op de volgende vragen :

1. Zullen winstbewijzen in de casino's ook in de toekomst nog overdraagbaar zijn ?
2. Zal de voorgestelde uitbreiding van het toepassingsveld van de wet van 11 januari 1993 iets wijzigen aan de bestaande praktijk waarbij zwart geld wordt aangewend voor de aankoop van onroerende goederen, die door de notarissen tegen een lagere dan de werkelijke prijs worden beschreven ?
3. Waarom wordt in de voorliggende wetsontwerpen geen regeling getroffen voor de kunsthandel, die nochtans dikwijls met het witwassen van geld in verband wordt gebracht ?
4. Wordt ook op de beurs geen zwart geld witwassen door enkel de voordelige transacties op een officiële rekening te boeken en de nadelige weg te moffelen ?

Is het gevaar niet reëel dat de door de heer Leterme gevreesde verschuiving van de witwasoperaties precies naar deze sector (de beursmakelaars) zal gebeuren ?

De heer Demotte vraagt bijkomende toelichting bij artikel 10 van wetsontwerp n° 1335/1. Daarin wordt onder meer gesteld dat de Koning, na advies van de Commissie voor het Bank- en Financieuzen en van de Cel voor financiële informatieverwerking een lijst met « verdachte » verrichtingen inzake deviezen kan opstellen, waarover de financiële instellingen een schriftelijk verslag moeten opstellen.

Zijn deze adviezen bindend ? Wat gebeurt er wanneer ze met elkaar in tegenstrijd zijn ? Wat is het verband tussen enerzijds de bovengenoemde lijst en anderzijds die van de in artikel 327, § 5 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen bedoelde me-

juge d'instruction la possibilité de rechercher lui-même, au moyen d'une perquisition, par exemple, les éléments de preuve qui doivent ou auraient dû être dénoncés.

Il demande enfin si le ministre dispose d'informations plus récentes de la part du GAFI (dans son exposé introductif, le ministre avait évoqué une évaluation réalisée par le GAFI en mars 1997) que celles contenues dans le rapport d'activité précité de la CTIF et, dans l'affirmative, si ces informations peuvent être communiquées aux membres de la commission.

M. Arens s'étonne que malgré l'existence d'une directive européenne en la matière, la législation antiblanchiment diffère sensiblement d'un pays à l'autre.

M. Olaerts souligne à son tour l'importance des projets de loi à l'examen, qui constituent sans nul doute un pas dans la bonne direction.

Il fait observer que le code déontologique de la plupart des professions auxquelles le champ d'application de la loi du 11 janvier 1993 est à présent étendu (par exemple, les notaires) leur interdit d'ores et déjà de prêter leur concours à des opérations de blanchiment.

Il demande que l'on réponde clairement aux questions suivantes :

1. Les attestations de gains délivrées dans les casinos seront-elles encore cessibles à l'avenir ?
2. L'extension proposée du champ d'application de la loi du 11 janvier 1993 modifiera-t-elle la pratique existante consistant à utiliser de l'argent sale pour acheter des biens immobiliers, que les notaires évaluent au dessous de leur valeur réelle ?
3. Pourquoi les projets de loi à l'examen ne comportent-ils pas de dispositions concernant le commerce des objets d'art, qui est pourtant souvent cité en rapport avec le blanchiment de capitaux ?
4. En portant uniquement les transactions bénéficiaires sur un compte officiel et en dissimulant celles qui sont déficitaires, la Bourse ne se livre-t-elle pas également au blanchiment de capitaux ?

Le glissement des opérations de blanchiment, tant redouté par *M. Leterme*, ne risque-t-il pas de s'effectuer précisément en direction de ce secteur (les courtiers en Bourse) ?

M. Demotte demande des précisions sur l'article 10 du projet de loi n° 1335/1. Cet article dispose notamment que le Roi peut, sur avis de la Commission bancaire et financière et de la Cellule de traitement des informations financières, dresser une liste d'opérations sur devises « suspectes », sur lesquelles les organismes financiers doivent établir un rapport écrit.

Les avis en question seront-ils contraignants ? Que se passera-t-il si les avis sont divergents ? Quel rapport y a-t-il entre la liste précitée et la liste des mécanismes visés à l'article 327, § 5, du Code des impôts sur les revenus, que la Commission bancaire

chanismen, waarover de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, telkens ze het bestaan ervan vaststelt, de minister van Financiën moet inlichten ?

De spreker heeft ook bemerkings bij artikel 16 van wetsontwerp n° 1335/1, waarin aan de andere beroepscategorieën (notarissen, gerechtsdeurwaarders ...) gelijkaardige verplichtingen worden opgelegd.

Hij stelt vast dat hier de lijst van de geïsserde verrichtingen door de Koning wordt opgesteld, na alleen het advies van de CFI te hebben ingewonnen.

Ook wordt aan de geïsserde beroepscategorieën niet gevraagd een schriftelijk verslag op te stellen (wat in artikel 10 wel gebeurt voor de financiële instellingen) maar enkel de Cel voor financiële informatieverwerking onmiddellijk op de hoogte te brengen van de door hen vastgestelde feiten.

Hoe verklaart de minister deze verschillen ?

De redactie van het wetsontwerp wekt trouwens de indruk dat artikel 16 enkel zou slaan op de casino's. Was dit wel de bedoeling van de regering ?

De heer Demotte merkt ook op dat het wetsontwerp n° 1335/1 (zie onder meer de artikelen 10 en 16) stoelt op het begrip « feiten die verband houden met het witwassen van geld ». Wat is de precieze betekenis van dit begrip ? Bestaat er een verband met de bovengenoemde lijsten van geïsserde verrichtingen ?

Vervolgens gaat de spreker nader in op de in artikel 16 (van ontwerp n° 1335/1) voorgestelde omschrijving van de inhoud van de informatie die aan de CFI moet worden verstrekt.

Voor de notarissen, gerechtsdeurwaarders, bedrijfsrevisoren en externe accountants gaat het om « feiten waarvan ze weten dat ze verband houden met het witwassen van geld of die bewijsmateriaal voor het witwassen van geld kunnen vormen ».

De heer Demotte stelt vast deze bepaling ruimer is dan (de huidige tekst van) artikel 3 van de wet van 11 januari 1993, dat op zeer restrictieve manier de feiten opsomt die de financiële instellingen aan de CFI moeten melden.

Wat is hiervoor de reden ?

Het lid vindt het ook vreemd dat wordt verwezen naar het bewijs van het witwassen van geld. Een element wordt immers slechts een bewijs wanneer het de rechter kan overtuigen. Dit lijkt moeilijk na te gaan in het stadium van de preventie van witwasoperaties.

In het Belgische strafrecht kan een strafbaar feit trouwens met alle middelen worden bewezen.

De regering moet er zich volgens hem voor hoeden op dit punt rechtsonzekerheid te scheppen.

Voor wat de casino's betreft is er in artikel 16, § 2 sprake van « personen die weten of vermoeden dat een verrichting verband houdt met het witwassen van geld ».

Hier gaat het dus niet meer om « feiten » maar wordt de verplichting om informatie te verstrekken uitgebreid tot vermoedens.

et financière est tenue de dénoncer au ministre des Finances chaque fois qu'elle en constate l'existence ?

L'intervenant formule également des observations concernant l'article 16 du projet de loi n° 1335/1, qui impose des obligations similaires à d'autres catégories professionnelles (notaires, huissiers de justice, etc.).

Il constate que la liste des opérations visées est dressée par le Roi sur avis de la seule CTIF.

Par ailleurs, il est demandé aux professions visées non pas de rédiger un rapport (ce que l'article 10 impose aux organismes financiers), mais uniquement d'informer la Cellule de traitement des informations financières des faits qu'elles ont constatés.

Comment le ministre explique-t-il ces différences ?

Tel qu'il est formulé, le projet de loi semble d'ailleurs suggérer que l'article 16 ne s'appliquera qu'aux casinos. Était-ce bien l'intention du gouvernement ?

M. Demotte fait également observer que le projet de loi n° 1335/1 (voir notamment les articles 10 et 16) a recours à la notion de « faits liés au blanchiment de capitaux ». Que recouvre exactement cette notion ? Existe-t-il un rapport entre ces faits et les listes d'opérations suspectes évoquées plus haut ?

L'intervenant aborde ensuite la définition proposée à l'article 16 (du projet de loi n° 1335/1) du contenu des informations qui doivent être communiquées à la CTIF.

En ce qui concerne les notaires, huissiers de justice, réviseurs d'entreprises et experts-comptables externes, il s'agit de « faits qu'ils savent être liés au blanchiment de capitaux ou qui sont susceptibles de constituer la preuve d'un blanchiment de capitaux ».

M. Demotte constate que cette disposition va plus loin que (l'énoncé actuel de) l'article 3 de la loi du 11 janvier 1993, article qui énonce de manière très limitative les faits pour lesquels les organisations financières sont tenues d'informer la CTIF.

Pourquoi ?

Le membre trouve également étrange que l'on fasse référence au concept de preuve d'un blanchiment de capitaux. Un élément ne fait en effet réellement preuve que s'il est de nature à emporter la conviction du juge. Ce qui, au stade préventif auquel se situe le mécanisme de blanchiment, est difficile à évaluer.

En droit pénal belge, la preuve peut en effet s'établir par toutes voies de droit.

Le membre estime que le gouvernement doit se garder de générer l'insécurité juridique à cet égard.

En ce qui concerne les casinos, il est question, à l'article 16, § 2, de « personnes qui savent ou soupçonnent qu'une opération est liée au blanchiment de capitaux ».

Il ne s'agit dès lors plus de « faits », puisque l'obligation d'information est étendue au soupçon.

Wat is hiervoor de reden ?

Tenslotte vraagt de heer Demotte of ingevolge de voorgestelde uitbreiding van het toepassingsveld van de anti-witwaswetgeving ook de financiële mid-delen van de CFI zullen worden verhoogd.

De heer Tavernier stelt met tevredenheid vast dat het toepassingsveld van de anti-witwaswetgeving thans wordt uitgebreid tot andere dan financiële ondernemingen, alsook tot notarissen en vastgoedma-kelaars en dat ook voor de casino's een regeling werd uitgewerkt.

Voorstellen (amendementen) in die zin waren nochtans destijds, tijdens de parlementaire voorbe-reiding van de wet van 11 januari 1993 (cf. Stuk Senaat n° 468/2 (1991-1992), blz. 9 en volgende) op vraag van de regering verworpen.

Antwoorden van de minister van Financiën

Aan de heer Leterme antwoordt *de minister* dat de regering bewust niet heeft gekozen voor de Britse aanpak (een anti-witwaswetgeving toepasselijk op alle personen) omdat enerzijds de hiertoe vereiste financiële middelen ontbreken (de CFI zou over-spoeld worden met meldingen van witwasoperaties) en, anderzijds het niet zeer doeltreffend zou zijn het toepassingsgebied van de wet (met inbegrip van de door de betrokkenen te betalen bijdragen in de wer-kingskosten van de Cel) uit te breiden tot beroepsca-tegorieën waar momenteel blijkbaar geen witwas-operaties plaatsvinden.

Daarenboven kan de Koning, krachtens het twee-de lid van artikel 2 van de wet van 11 januari 1993 (zoals gewijzigd door artikel 2, 3° van wetsontwerp n° 1335/1) andere (niet-financiële) ondernemingen of personen aan de lijst toevoegen.

Dit zou bijvoorbeeld het geval kunnen zijn voor de kunsthandel, die in andere landen — voorlopig niet in België — inderdaad betrokken blijkt bij witwas-operaties.

De minister bevestigt ook dat over de thans voor-gestelde uitbreiding van het toepassingsveld vooraf met de betrokken beroepssectoren overleg werd ge-pleegd.

Het meest recente evaluatierapport van de FAG zal (met inachtneming van het vertrouwelijk karak-ter ervan) aan de commissieleden worden medege-deeld.

Op vraag van de heer Arens bevestigt hij dat de voorgestelde wetswijzigingen kaderen binnen het Europees recht. Artikel 12 van Richtlijn 91/308 van 10 juni 1990 nodigt immers elke Lid-Staat uit om zijn maatregelen geheel of gedeeltelijk uit te breiden tot andere beroepen en categorieën van ondernemingen dan de financiële ondernemingen (voor wie, wat Bel-gië betreft reeds in een regeling is voorzien door de wet van 11 januari 1993).

Pourquoi ?

Enfin, M. Demotte demande si l'élargissement proposé du champ d'application de la législation anti-blanchiment, sera assorti d'une augmentation des moyens accordés au CTIF.

M. Tavernier constate avec satisfaction que le champ d'application de la législation antiblanchi-ment est désormais étendu à des organismes autres que les organismes financiers ainsi qu'aux notaires et aux agents immobiliers et qu'une réglementation a également été élaborée pour les casinos.

Les propositions (amendements) en ce sens qui avaient été présenté(e)s à l'époque ont pourtant été rejeté(e)s à la demande du gouvernement au cours des travaux préparatoires de la loi du 11 janvier 1993 (cf. Doc. Sénat n° 468/2 (1991-1992), pp. 9 et suivantes).

Réponses du ministre des Finances

Le ministre répond à M. Leterme que le gouverne-ment a délibérément écarté l'approche britannique (législation antiblanchiment applicable à tous), d'une part, parce que les moyens financiers que celle-ci aurait nécessités font défaut (la CTIF serait sub-mergée de déclarations d'opérations de blanchiment) et, d'autre part, parce qu'il ne serait pas très efficace d'étendre le champ d'application de la loi (y compris le versement, par les intéressés, de contributions destinées à couvrir les frais de fonctionnement de la cellule) à des catégories professionnelles qui n'int-erviennent apparemment pas, pour le moment, dans les opérations de blanchiment.

De plus, l'alinéa 2 de l'article 2 de la loi du 11 jan-vier 1993 (modifié par l'article 2, 3°, du projet de loi n° 1335/1) permet au Roi d'ajouter à la liste d'autres organismes (non-financiers) ou d'autres personnes.

C'est ainsi que pourraient par exemple être ajou-tées les personnes qui participent au commerce d'ob-jets d'art, dont il s'avère qu'elles sont impliquées dans des opérations de blanchiment dans d'autres pays, mais, jusqu'à présent, pas en Belgique.

Le ministre confirme également qu'une concerta-tion a eu lieu avec les secteurs professionnels concer-nés au sujet de l'extension proposée du champ d'ap-plication.

Le dernier rapport d'évaluation du GAFI sera com-muniqué aux membres de la commission (moyennant le respect de sa confidentialité).

A la demande de M. Arens, le ministre confirme que les modifications légales proposées s'inscrivant dans le cadre du droit européen. L'article 12 de la directive 91/308 du 10 juin 1990 invite en effet cha-que Etat membre à étendre tout ou partie de ses dispositions à des professions et catégories d'entre-prises autres que les entreprises financières (pour lesquelles, en ce qui concerne la Belgique, une régle-mentation est déjà prévue par la loi du 11 janvier 1993).

De door de heer Olaerts vermelde problemen betreffen vooral gevallen waarin het witwassen niet door tussenpersonen maar door de daders van, of door diegenen die voordeel halen uit, het misdrijf gebeurt. Daar is het in de eerste plaats de fiscus die moet optreden.

Wanneer beursvennootschappen echter als tussenpersonen bij witwasoperaties optreden vallen zij wel degelijk onder het toepassingsveld van de wet van 11 januari 1993.

Aan de heer Demotte antwoordt de minister dat de in artikel 10 bedoelde adviezen van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen en van de Cel voor financiële informatieverwerking niet bindend zijn.

Ook wanneer ze tegenstrijdig zijn is het de Koning die, op voorstel van de minister, beslist over de inhoud van deze lijst van verrichtingen inzake deviezen die specifiek geacht worden verband te houden met het witwassen van geld.

Deze lijst heeft overigens geen uitstaans met de lijst van bijzondere mechanismen van belastingfraude die in artikel 327, § 5 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen wordt bedoeld.

Artikel 16, § 2 is enkel en alleen voor de casino's bedoeld, die inderdaad strenger worden behandeld (zij moeten in alle gevallen onmiddellijk de CFI op de hoogte brengen) omdat vermoed wordt dat daar veel witwasoperaties gebeuren.

De in artikel 16 gebruikte formulering houdt bewust het midden tussen het eenvoudig vermoeden (dat volstaat om een financiële instelling tot aangifte te verplichten) en de zekerheid (zoals de Franse wet voorschrijft voor de niet-financiële ondernemingen) dat er een witwasoperatie mee gemoeid is. Deze terminologie werd trouwens overgenomen uit de Europese Richtlijn en wordt nu reeds gebruikt om te bepalen in welke gevallen de controlerende instanties die door een beroepsgeheim zijn gebonden, toch aangifte moeten doen.

De heer Demotte vraagt waarom de wet niet op diamanthandelaars en de juweliers toepasselijk wordt gemaakt. Hij verwijst ook naar de vraag van de heer Meureau over de wisselkantoren.

De minister geeft aan dat na de invoering van de Europese eenheidsmunt de witwasoperaties hetzij via andere (bijvoorbeeld Oost-Europese) munten hetzij via andere beroepen zullen gebeuren.

Het komt erop aan tijdig alle leemten in de wetgeving op te vullen.

Deze wetgeving zal trouwens ook gelden op het moment van de omwisseling van Belgische frank in Euro's.

Deze omwisseling wordt weliswaar geen nieuwe GUTT-operatie, maar de anti-witwaswet blijft volledig van toepassing !

De banken en financiële instellingen zullen alle operaties van minstens 400 000 frank, zowel van

Les problèmes évoqués par M. Olaerts concernent surtout des cas dans lesquels le blanchiment est effectué, non pas par des intermédiaires, mais par les auteurs du délit ou par ceux qui tirent profit de celui-ci. C'est alors le fisc qui doit intervenir en premier lieu.

Toutefois, lorsque ce sont des sociétés de bourse qui interviennent comme intermédiaires dans des opérations de blanchiment, elles entrent bel et bien dans le champ d'application de la loi du 11 janvier 1993.

Le ministre répond à M. Demotte que les avis de la Commission bancaire et financière et de la Cellule de traitement des informations financières, visés à l'article 10, ne sont pas obligatoires.

Même lorsqu'ils sont contradictoires, c'est le Roi qui, sur proposition du ministre, dresse la liste des opérations sur devises qui sont particulièrement réputées liées au blanchiment de capitaux.

Cette liste n'a d'ailleurs rien à voir avec la liste des mécanismes particuliers de fraude fiscale qui est visée à l'article 327, § 5, du Code des impôts sur les revenus.

L'article 16, § 2, concerne uniquement les casinos, à l'égard desquels la réglementation est en effet plus sévère (ils doivent dans tous les cas informer immédiatement la CTIF) parce qu'on soupçonne que de nombreuses opérations de blanchiment y sont effectuées.

Le libellé de l'article 16 se situe délibérément à mi-chemin entre le simple soupçon (qui suffit pour obliger un organisme financier à dénoncer) et la certitude (ainsi que la loi française le prévoit pour ce qui concerne les organismes non financiers) qu'il y a eu des faits liés au blanchiment. Cette terminologie a du reste été reprise de la directive européenne et est déjà utilisée pour déterminer les cas dans lesquels les organes de contrôle liés par un secret professionnel sont quand même obligés de dénoncer les faits.

M. Demotte demande pour quelle raison la loi ne s'applique pas aux diamantaires et aux bijoutiers. Il fait également sienne la question de M. Meureau concernant les bureaux de change.

Le ministre indique qu'après l'introduction de la monnaie unique européenne, les opérations de blanchiment se reporteront sur d'autres devises (par exemple, de l'Europe de l'Est) ou sur d'autres professions.

Il s'agit de combler tous les vides juridiques en temps opportun.

Cette législation s'appliquera du reste également lors de la conversion des francs belges en euros.

Cette conversion ne sera certes pas une opération Guth, mais la loi antiblanchiment restera intégralement d'application !

Les banques et les organismes financiers devront informer la CTIF de toutes les opérations portant sur

hun gewone cliënten als van de anderen, aan de CFI moeten mededelen.

Er bestaan momenteel niet genoeg aanwijzingen dat antiquairs of juweliers in België (zoals in bepaalde andere landen) frequent bij witwasoperaties zouden zijn betrokken. Om die reden worden ze (nog) niet opgenomen in het toepassingsveld van deze wetgeving.

De minister herhaalt echter dat dit bij gewoon koninklijk besluit (krachtens het gewijzigde artikel 2 van de wet) mogelijk is.

Op verzoek van de minister werd deze vraag voorgelegd aan de CFI, die op 29 januari het hiernavolgende advies heeft verstrekt :

1. In de eerste plaats moet erop worden gewezen dat beroepen als antiquair, kunsthandelaar, verkoper van edele metalen, diamanthandelaar en juwelier « *risicoberoepen* » zijn aangezien de diverse diensten die bevoegd zijn inzake het witwassen van geld er witwaspraktijken hebben vastgesteld.

De FAG heeft in haar verslagen over de typologieën reeds melding gemaakt van diverse gevallen waarbij niet-financiële ondernemingen of beroepen betrokken zijn bij witwaspraktijken. (Openbaar verslag van de groep deskundigen van de FAG-VIII over de typologieën van het witwassen van geld, blz. 7, § 33).

Het Contactcomité van de Europese Unie over het witwassen van geld heeft op grond van artikel 12 van Richtlijn n° 91/308/EEG van de Raad geoordeeld dat juweliers, antiquairs, numismaten en verkopers van edele metalen moesten worden beschouwd als risicoberoepen inzake het witwassen van geld (Commissie, Stuk n° XV/1102/95 — rev. 4, februari 1997).

2. Technisch gezien kan de toepassingssfeer bij koninklijk besluit tot die beroepen worden uitgebreid. Die uitbreiding lijkt evenwel *moeilijk in de praktijk te brengen*, aangezien ze slechts doeltreffend kan zijn indien er voor die verschillende beroepen vooraf een statuut bestaat. Zulks houdt in dat niet alleen de toegang tot het beroep, maar ook de controle op het beroep gereguleerd moet zijn.

Zo beschikken bijvoorbeeld de vastgoedmakelaars, die in het wetsontwerp worden vermeld, over een volledig statuut, alsook over een toezichthoudende overheid (koninklijk besluit van 6 september 1933 tot bescherming van de beroepstitel en van de uitoefening van het beroep van vastgoedmakelaar.) Hetzelfde argument geldt voor de casino's die binnenkort een officieel statuut zullen hebben, zodra het wetsontwerp betreffende de kansspelen en de etablissementen voor kansspelen zal zijn goedgekeurd.

Het gebrek aan een statuut voor het beroep, zoals dat het geval is voor de antiquairs, de juweliers en de diamanthandelaars, geeft op zijn minst aanleiding tot twee grote problemen.

In de eerste plaats is het bijzonder moeilijk om te bepalen op wie de wet van toepassing is. Behalve

400 000 francs au moins, qu'elles soient effectuées par leurs clients habituels ou par d'autres.

Actuellement, il n'y a pas suffisamment d'indices montrant que des antiquaires ou des bijoutiers seraient fréquemment impliqués dans des opérations de blanchiment en Belgique (comme dans d'autres pays). On a dès lors décidé de ne pas (encore) les soumettre à l'application de la loi.

Le ministre répète toutefois qu'en vertu du nouvel article 2 de la loi, on pourrait étendre le champ d'application par simple arrêté royal.

A la demande du ministre, cette question a été soumise à la CTIF qui a transmis, le 29 janvier, l'avis suivant :

1. Il convient tout d'abord de souligner que les professions tels que les antiquaires, les marchands d'art, les vendeurs de métaux précieux, les diamantaires et les joailliers sont des *professions « à risque »* en ce sens que les différents services compétents en matière de blanchiment ont constaté des opérations de blanchiment.

Le GAFI, dans ses rapports sur les typologies a déjà fait part de différents cas, dans lesquels des entreprises ou professions non financières sont liées à des opérations de blanchiment (Rapport public du groupe d'experts du GAFI-VIII sur les typologies du blanchiment d'argent, p. 7, § 33).

Le Comité de Contact de l'Union européenne sur le blanchiment de capitaux, dans son opinion exprimée en vertu de l'article 12 de la directive du Conseil n° 91/308/CEE, a considéré que les joailliers, les antiquaires, les numismates ainsi que les vendeurs de métaux précieux devaient être considérés comme étant des professions à risque en matière de blanchiment d'argent (Commission, Doc. n° XV/1102/95 — rev. 4, février 1997).

2. Une extension du champ d'application à ces professions sera techniquement possible par voie d'arrêté royal mais semble toutefois *difficile en pratique*, étant entendu qu'une telle extension, pour être efficace, nécessite au préalable l'existence d'un statut pour ces différentes professions. Ceci implique que non seulement l'accès à la profession, mais également le contrôle de la profession soient réglementés.

Les agents immobiliers, mentionnés dans le projet de loi, par exemple, disposent d'un statut complet, ainsi que d'une autorité de tutelle (arrêté royal du 6 septembre 1993 protégeant le titre professionnel et l'exercice de la profession d'agent immobilier). Un même argument vaut pour les casinos qui seront bientôt dotés d'un statut officiel par l'adoption du projet de loi relatif aux jeux de hasards et aux établissements de jeux du hasard.

L'absence de statut pour les professions, tels que les antiquaires, joailliers, diamantaires, entraîne au moins deux difficultés importantes.

Tout d'abord, il est particulièrement difficile de déterminer qui tombe sous le coup de l'application de

wanneer men over een *concrete definitie* beschikt van wat de wetgever verstaat onder een juwelier, is de wet niet toepasbaar.

Indien er noch een statuut, noch een *controle-overheid* is, kan een correcte toepassing van de in de wet opgenomen verplichtingen, onmogelijk worden verzekerd.

De heer Leterme vraagt of ook over het regeringsamendement (n° 1) tot invoeging van een nieuw artikel 10bis vooraf met de sector overleg werd gepleegd.

Hij wenst ook te weten of voor elke nieuwe uitzondering op het beroepsgeheim een wetswijziging is vereist.

Het lid dringt tenslotte aan op een duidelijk antwoord op de vraag van de Raad van State (blz. 41-42) over de precieze draagwijdte van de bepalingen betreffende de relativisering van het beroepsgeheim.

De minister geeft aan dat de opheffing van het beroepsgeheim enkel gebeurt ten overstaan van de Cel en niet ten overstaan van de gerechtelijke overheid. De tweede, door de Raad van State geopperde mogelijkheid lijkt dus in aanmerking te moeten worden genomen.

De CFI kan echter wel op eigen initiatief de gerechtelijke overheid op de hoogte brengen.

Over de in het regeringsamendement voorgestelde bepaling werd inderdaad vooraf overleg gepleegd met de beroepsfederatie van notarissen, met de Nationale Bank en ook met het Europees Monetair Instituut.

De heer Olaerts herhaalt zijn vragen over de overdraagbaarheid van de winstbewijzen in de casino's en over het witwassen van geld via tussenpersonen op de beurs.

De minister geeft aan dat de verrichtingen die in de casino's gebeuren niet zullen worden beperkt. Het overdragen van winstbewijzen blijft met andere woorden mogelijk. Alleen zal de directie van het casino verplicht zijn dit te melden van zodra zij vermoedt dat zo'n verrichting verband houdt met het witwassen van geld.

Wanneer iemand aan een financiële tussenpersoon vraagt alleen de beurswinsten en niet de verliezen in rekening te brengen, dan kan deze dat aan de CFI ter kennis brengen.

De heer Olaerts meent dat deze aangelegenheid via een beroepscode voor beursmakelaars zou moeten worden geregeld.

De minister geeft aan dat zulks buiten het bestek van de voorliggende wetsontwerpen valt.

Aan de heer Leterme antwoordt hij dat er steeds een wet nodig is om een nieuwe uitzondering op het beroepsgeheim (bijvoorbeeld om de witwaswetgeving ook op advocaten toepasselijk te maken) in te voeren.

Het tweede lid van artikel 2 (zoals gewijzigd door artikel 2 van ontwerp n° 1335/1) van de wet van 11 januari 1993 slaat enkel op die beroepscatego-

la loi. A moins d'avoir une *définition concrète* de ce que le législateur entend par un joaillier, la loi devient inapplicable.

Ensuite, en l'absence d'un statut ainsi que d'*auto-rités de contrôle*, il est impossible d'assurer une application correcte des obligations contenues dans la loi.

M. Leterme demande si l'amendement (n° 1) du gouvernement visant à insérer un article 10bis (*nouveau*) a également fait l'objet d'une concertation préalable avec le secteur concerné.

Il souhaite également savoir si une modification de la loi sera requise pour introduire une nouvelle dérogation au secret professionnel.

Le membre insiste par ailleurs pour qu'une réponse claire soit apportée à la question formulée par le Conseil d'Etat (pp. 41-42) à propos de la portée exacte des dispositions concernant la relativisation du secret professionnel.

Le ministre précise que le secret professionnel n'est levé qu'à l'égard de la Cellule, à l'exclusion des autorités judiciaires. C'est donc la deuxième interprétation donnée par le Conseil d'Etat qui semble devoir être retenue.

La CTIF peut toutefois prendre l'initiative d'informer les autorités judiciaires.

La disposition proposée par l'amendement du gouvernement a effectivement fait l'objet d'une consultation préalable de la Fédération des notaires, de la Banque nationale de Belgique et de l'Institut monétaire européen.

M. Olaerts réitère ses questions concernant la cessibilité des attestations de gains dans les casinos et le blanchiment de capitaux par l'intermédiaire d'opérateurs boursiers.

Le ministre précise que les opérations ne seront pas limitées dans les casinos. La cession des attestations de gains restera donc possible. Simplement, la direction du casino sera tenue de la dénoncer, dès qu'elle soupçonnera qu'une telle opération est liée au blanchiment de capitaux.

Lorsqu'une personne demandera à un intermédiaire financier de ne comptabiliser que ses gains boursiers, à l'exclusion de ses pertes, cet intermédiaire pourra en informer la CTIF.

M. Olaerts estime que les opérateurs boursiers devraient pouvoir régler ces questions dans le cadre d'un code professionnel.

Le ministre indique que ce point précis ne relève pas des projets de loi à l'examen.

Répondant à M. Leterme, il souligne qu'une loi est toujours nécessaire pour prévoir une nouvelle exception à la règle du secret professionnel (par exemple, pour rendre la législation sur le blanchiment applicable aux avocats).

L'alinéa 2 de l'article 2 (tel qu'il est modifié par l'article 2 du projet n° 1335/1) de la loi du 11 janvier 1993 concerne uniquement les catégories profession-

rieën die niet door een wettelijk beroepsgeheim zijn gebonden.

De heer Demotte meent dat diamantairs gelet op de hoge waarde en de geringe omvang van diamanten, zich gemakkelijker zullen lenen tot witwasoperaties dan, bijvoorbeeld de antiquairs die traditioneel reeds zeer voorzichtig zijn en beducht voor het helen van gestolen goederen.

De minister sluit niet uit dat de anti-witwaswetgeving tot de diamantairs en juweliers zal worden uitgebreid. Het gaat echter wel om een groot aantal betrokken personen.

Aan de heer Demotte antwoordt hij tenslotte dat de financiële middelen van de CFI in het verleden reeds werden verhoogd.

Wanneer het toepassingsveld van de wet verder vergroot valt een nieuwe verhoging van deze middelen niet uit te sluiten.

*
* *

Tijdens de vergadering van 3 februari heeft *de minister* aan de vaste leden van de Commissie een exemplaar overhandigd van het tweede evaluatierapport van de FAG (rapport van 9 juli 1997).

De heer Leterme leest in punt 114 van dit verslag dat thans nog het vereiste wettelijke kader ontbreekt voor een adequate controle op bepaalde leveringen, wat de efficiëntie van de internationale samenwerking zou kunnen belemmeren.

Hoever staat het nu met dat wettelijk kader dat, volgens het verslag, deel uitmaakt van het Actieplan tegen de georganiseerde misdaad ?

De minister zal hierover bij de minister van Justitie informatie inwinnen. Thans berust die controle enkel en alleen op een ministeriële omzendbrief.

Wellicht zal deze bepaling worden opgenomen in een ontwerp tot hervorming van de politiediensten.

In het voorliggende wetsontwerp wordt deze aan gelegenheid alvast niet geregeld.

III. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

1. Wetsontwerp n° 1335/1

Opschrift

Indien (één van) de regeringsamendementen tot wijziging van de wet van 6 april 1995 inzake de secundaire markten, het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs zou(den) worden goedgekeurd, moet ook het opschrift van het wetsontwerp in die zin worden aangepast.

nelles que la loi ne soumet pas au secret professionnel.

M. Demotte estime que compte tenu de la valeur élevée et des faibles dimensions des diamants, les diamantaires se prêteront plus facilement à des opérations de blanchiment que, par exemple, les antiquaires, qui sont traditionnellement très prudents, de peur d'être mêlés à un recel de biens volés.

Le ministre n'exclut pas que la législation sur le blanchiment soit étendue aux diamantaires et aux bijoutiers. Une telle mesure concernerait toutefois beaucoup de monde.

Répondant à *M. Demotte*, il précise enfin que les moyens financiers de la CTIF ont d'ores et déjà été accrus.

Si le champ d'application de la loi est encore étendu, il n'est pas exclu que ces moyens soient à nouveau augmentés.

*
* *

Lors de la réunion du 3 février, *le ministre* a remis aux membres effectifs de la Commission un exemplaire du deuxième rapport d'évaluation du GAFI (rapport du 9 juillet 1997).

M. Leterme lit au point 114 de ce rapport que l'on ne dispose pas encore du cadre légal nécessaire pour pouvoir contrôler efficacement certaines livraisons et que cette lacune est susceptible de nuire à l'efficacité de la coopération internationale.

Où en est aujourd'hui ce cadre légal qui, selon le rapport, est envisagé dans le Plan d'action contre la criminalité organisée ?

Le ministre s'informera à ce sujet auprès du ministre de la Justice. Dans l'état actuel des choses, le contrôle repose uniquement sur une circulaire ministérielle.

Cette disposition sera sans doute reprise dans un projet de réforme des services de police.

Cette matière n'est pas réglée dans le projet de loi à l'examen.

III. — DISCUSSION DES ARTICLES

1. Projet de loi n° 1335/1

Intitulé

L'adoption d'un ou de plusieurs amendements du gouvernement visant à modifier la loi du 6 avril 1995 relative aux marchés secondaires, au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements nécessiterait la modification en ce sens de l'intitulé du projet de loi à l'examen.

Artikel 1

Dit artikel geeft geen aanleiding tot bespreking.

Art. 2

De regering stelt bij amendement (n^r 5) voor de woorden « 18° de bewakingsondernemingen die diensten van toezicht op en bescherming bij het vervoer van goederen leveren, en een vergunning hebben met toepassing van artikel 1, § 1, c) en van artikel 2 van de wet van 10 april 1990 op de bewakingsondernemingen, de beveiligingsondernemingen en de interne bewakingsdiensten » te vervangen door de woorden « 18° de bewakingsondernemingen die diensten van toezicht op en bescherming bij het vervoer van goederen leveren, en een vergunning hebben met toepassing van artikel 1, § 1, eerste lid, 3°, en van artikel 2 van de wet van 10 april 1990 op de bewakingsondernemingen, de beveiligingsondernemingen en de interne bewakingsdiensten gewijzigd bij de wet van 18 juli 1997 ».

De minister geeft aan dat dit amendement van zuiver formele aard is.

Art. 3 tot 9

Bij deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

Art. 10

Er wordt verwezen naar de algemene bespreking.

Art. 11 en 12

Over deze artikelen werden geen opmerkingen gemaakt.

Art. 12bis (nieuw)

De regering stelt bij amendement (n^r 1) de invoeging voor van een nieuw artikel 12bis, dat luidt als volgt :

« Een artikel 10bis wordt in dezelfde wet ingevoegd, luidend als volgt :

« Art. 10bis. — Wanneer een notariële akte een verrichting vaststelt waarvan de som 25 000 ecus of meer bedraagt, moet de betaling van deze som gebeuren door middel van een overschrijving of cheque. De notaris moet in de akte het nummer van de financiële rekening vermelden waarlangs het bedrag overgedragen werd of zal worden. ». ».

De minister geeft aan dat deze bepaling de betaling bij overschrijving of cheque oplegt van elke verrichting vastgesteld bij notariële akte die het bedrag

Article 1^{er}

Cette article ne donne lieu à aucune discussion.

Art. 2

Le gouvernement propose par l'amendement n° 5 de remplacer les mots « 18° les entreprises de gardiennage fournissant des services de surveillance et de protection de transport de biens, autorisés en application de l'article 1^{er}, § 1^{er}, c) et de l'article 2 de la loi du 10 avril 1990 sur les entreprises de gardiennage, sur les entreprises de sécurité et sur les services internes de gardiennage » par les mots « 18° les entreprises de gardiennage fournissant des services de surveillance et de protection de transport de biens, autorisées en application de l'article 1^{er}, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, et de l'article 2 de la loi du 10 avril 1990 sur les entreprises de gardiennage, sur les entreprises de sécurité et sur les services internes de gardiennage telle que modifiée par la loi du 18 juillet 1997 ».

Le ministre indique que cet amendement est de nature purement formelle.

Art. 3 à 9

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Art. 10

Il est renvoyé à la discussion générale.

Art. 11 et 12

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Art. 12bis (nouveau)

Le gouvernement présente un amendement (n° 1) tendant à insérer un article 12bis (nouveau), libellé comme suit :

« Un article 10bis, rédigé comme suit, est inséré dans la même loi :

« Art. 10bis. — Lorsqu'un acte notarié constate une opération dont le montant atteint ou excède 25 000 écus, le paiement de ce montant doit être réalisé au moyen d'un virement ou d'un chèque. Le notaire doit préciser dans l'acte le numéro de compte financier par le débit duquel la somme a été ou sera transférée. ». ».

Le ministre précise que cette disposition impose le paiement par virement ou par chèque de toute opération constatée par acte notarié, lorsque le montant

van 25 000 ecus bereikt of overschrijdt. Zij is geïnspireerd op artikel 29*bis*, lid 5, van de gecoördineerde wetten op de handelsvennootschappen met betrekking tot de inbrengen in naamloze vennootschappen. Ze strekt ertoe de betaling in speciën uit te sluiten voor verrichtingen met betrekking tot belangrijke bedragen, en maakt zo de toepassing van de bepalingen van de wet van 11 januari 1993 die betrekking hebben op de financiële instellingen, mogelijk. Het EMI heeft op 10 juli 1997 een advies gewezen volgens hetwelk de beperkingen op het betalingsverkeer met het oog op het bestrijden van het witwassen niet onverenigbaar zijn met de beginselen die door de Europese Unie werden vastgelegd, meer bepaald met artikel 1091 (4) van het Verdrag dat uitdrukkelijk in de mogelijkheid voorziet in het algemeen belang zulke beperkingen op te leggen.

De voorgestelde bepaling houdt met andere woorden het verbod in om dergelijke verrichting in speciën te laten gebeuren.

De minister verwijst ook naar zijn antwoord op de vragen van de heer Leterme (cf. punt II — Algemene bespreking).

Art. 13 tot 15

Deze artikelen geven geen aanleiding tot bespreking.

Art. 16

Er wordt verwezen naar de algemene bespreking.

Art. 17 tot 24

Deze artikelen geven geen aanleiding tot bespreking.

Art. 25 (*nieuw*)

De regering stelt bij amendement (n° 2) de toevoeging voor van een artikel 25, dat luidt als volgt :

« Art. 25. — In artikel 139, eerste lid, 1°, en tweede lid van de wet van 6 april 1995 inzake de secundaire markten, het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs, worden de woorden « artikel 137, tweede lid, » vervangen door de woorden « de artikelen 137, tweede lid en 139*bis*, tweede lid, » ».

De minister geeft aan dat de regering via de toevoeging van de artikelen 25, 26 en 27 (amendementen n° 2, 3 en 4) de regeling beoogt van de grensoverschrijdende geldoverdrachten.

Dergelijke methodes kenmerken zich door de tussenkomst van tussenpersonen die deel uitmaken van een correspondentennet en die aan hun cliënten aanbieden om contanten ogenblikkelijk aan een corres-

atteint ou excède 25 000 écus. Il s'inspire de l'article 29*bis*, alinéa 5, des loi coordonnées sur les sociétés commerciales, relatif aux apports dans les sociétés anonymes. Il vise à supprimer le paiement en espèces de ces opérations dont le montant est important, tout en permettant l'application des dispositions de la loi du 11 janvier 1993 qui concernent les organismes financiers. Le FMI a rendu, à cet égard, un avis le 10 juillet 1997 selon lequel les restrictions établies à la circulation de la monnaie fiduciaire en vue de prévenir le blanchiment de capitaux ne sont pas incompatibles avec les principes qui ont été établis au niveau de l'Union européenne et plus précisément avec l'article 1091 (4) du Traité, qui prévoit explicitement la possibilité d'introduire de telles restrictions pour des raisons d'utilité publique.

En d'autres termes, la disposition proposée interdit d'effectuer ce type d'opérations en espèces.

Le ministre renvoie également à la réponse qu'il a donnée aux questions de M. Leterme (cf. point II — Discussion générale).

Art. 13 à 15

Ces articles ne donnent pas lieu à discussion.

Art. 16

Il est renvoyé à la discussion générale.

Art. 17 à 24

Ces articles ne donnent pas lieu à discussion.

Art. 25 (*nouveau*)

Le gouvernement propose par amendement (n° 2), d'insérer un article 25, libellé comme suit :

« Art. 25. — A l'article 139, alinéa 1^{er}, 1°, et alinéa 2, de la loi du 6 avril 1995 relative aux marchés secondaires, au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements, les mots « à l'article 137, alinéa 2 » sont remplacés par les mots « aux articles 137, alinéa 2, et 139*bis*, alinéa 2 » ».

Le ministre précise que par l'insertion des articles 25, 26 et 27 (amendements n° 2, 3 et 4), le gouvernement vise à réglementer les transferts de fonds transfrontaliers.

De telles méthodes sont typiquement basées sur l'intervention d'intermédiaires qui font partie d'un réseau de correspondants et qui proposent à leurs clients de transférer des espèces instantanément à

pondent wereldwijd over te maken, die deze dan op zijn beurt ter beschikking stelt van een door de cliënt aangewezen begunstigde.

De gespecialiseerde internationale organisatie GAFI heeft de aandacht van de regering gevestigd op het feit dat elektronische geldtransfers kunnen worden gebruikt voor witwasoperaties.

Ook de richtlijn 91/308/EEG tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld noopt tot de toepassing van de maatregelen ter bestrijding van witwassen op financiële ondernemingen met als hoofdbedrijf betalingsverrichtingen (« *money transmission services* »).

De bedoeling van deze drie amendementen is dat in de toekomst enkel instellingen die aan de Belgische wetgeving inzake het witwassen van geld zijn onderworpen, dergelijke grensoverschrijdende geldoverdrachten zouden mogen verrichten.

Art. 26 (*nieuw*)

De regering stelt bij amendement (n^o 3) de toevoeging voor van een artikel 26, dat luidt als volgt :

« Een artikel 139*bis* wordt in dezelfde wet ingevoegd, luidend als volgt :

« Art. 139*bis*. — Onverminderd artikel 4 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, zijn enkel de volgende personen en instellingen gerechtigd om in België beroepshalve tegen vergoeding aan het publiek diensten inzake geldoverdrachten te verlenen of aan te bieden :

1^o de Nationale Bank van België, het Herdisconterings- en Waarborginstituut en de Post;

2^o de in België krachtens de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen werkzame kredietinstellingen;

3^o de Belgische beleggingsondernemingen;

4^o de in België krachtens boek II, titels III en IV, werkzame buitenlandse beleggingsondernemingen;

5^o de personen geregistreerd krachtens artikel 139.

Voor de toepassing van deze bepaling wordt verstaan onder diensten van geldoverdrachten de dienstverlening waarbij een bemiddelaar op instructie van zijn cliënt een geldsom overmaakt aan een door deze cliënt aangewezen begunstigde, met uitsluiting van de diensten van uitgifte, beheer of verdeling van als betaalinstrument gebruikte kaarten, ongeacht hun vorm.

Deze bepaling is niet van toepassing op instellingen die een stelsel voor de verrekening van betalingen of van financiële instrumenten beheren. Deze bepaling is evenmin van toepassing op de bewakingsondernemingen die diensten van toezicht op en bescherming bij vervoer van goederen leveren. ». ».

un correspondant dans le monde, qui les mettra à la disposition d'un bénéficiaire désigné par le client.

L'organisation internationale spécialisée, le GAFI, a attiré l'attention du gouvernement sur le fait que des transferts électroniques de fonds peuvent être utilisés pour des opérations de blanchiment.

La directive 91/308/CEE relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux engage elle aussi les Etats membres à appliquer les mesures de lutte contre le blanchiment aux organismes financiers dont l'activité principale consiste en opérations de paiement (« *money transmission services* »).

Ces trois amendements visent à faire en sorte qu'à l'avenir, seuls les organismes soumis à la législation belge en matière de blanchiment de capitaux soient autorisés à effectuer de tels transferts de fonds transfrontaliers.

Art. 26 (*nouveau*)

Le gouvernement présente un amendement (n^o 3) visant à ajouter un article 26, libellé comme suit :

« Un article 139*bis*, rédigé comme suit, est inséré dans la même loi :

« Art. 139*bis*. — Sans préjudice de l'article 4 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, sont seuls habilités à fournir et à offrir au public à titre professionnel en Belgique, moyennant rémunération, des services de transferts de fonds :

1^o la Banque nationale de Belgique, l'Institut de réescompte et de garantie et La Poste;

2^o les établissements de crédit opérant en Belgique en vertu de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

3^o les entreprises d'investissement belges;

4^o les entreprises d'investissement étrangères opérant en Belgique en vertu du livre II, titres III et IV;

5^o les personnes enregistrées en vertu de l'article 139.

Pour l'application de la présente disposition, il y a lieu d'entendre par services de transferts de fonds, la prestation de services consistant pour un intermédiaire à transférer, sur les instructions de son client, une somme d'argent à un bénéficiaire désigné par ce client.

Cette disposition ne s'applique pas aux établissements chargés de la compensation ou du règlement de paiements ou d'opérations financières, dont les établissements de crédit sont membres ou auxquelles ils ont directement ou indirectement accès. Cette disposition ne s'applique pas davantage aux entreprises de gardiennage fournissant des services de surveillance et de protection de transport de biens. ». ».

De minister verwijst naar zijn toelichting bij het vorige artikel.

Art. 27 (nieuw)

De regering stelt bij amendement (n^r 4) de toevoeging voor van een artikel 27, luidend als volgt :

« Art. 27. — Artikel 148, § 4, van dezelfde wet wordt aangevuld als volgt :

« 13^o wie zich niet conformeert aan artikel 139bis. ». ».

De minister verwijst naar zijn toelichting bij het nieuwe artikel 25.

2. Wetsontwerp n^r 1336/1

Artikelen 1 tot 4

Bij deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

IV. — STEMMINGEN

1. Wetsontwerp n^r 1335/1

Artikel 1 wordt eenparig aangenomen.

Amendement n^r 5 van de regering wordt eenparig aangenomen.

Het aldus gewijzigde artikel 2 wordt met dezelfde stemming aangenomen.

De artikelen 3 tot 12 worden eenparig aangenomen.

Amendement n^r 1 van de regering tot invoeging van een nieuw artikel 12bis wordt eenparig aangenomen.

De artikelen 13 tot 24 worden eenparig aangenomen.

Amendement n^r 2 van de regering tot toevoeging van een (nieuw) artikel 25 wordt eveneens eenparig aangenomen.

Amendement n^r 3 van de regering tot toevoeging van een (nieuw) artikel 26 wordt eenparig aangenomen.

Amendement n^r 4 van de regering tot toevoeging van een (nieuw) artikel 27 wordt eenparig aangenomen.

Het gehele wetsontwerp, zoals gewijzigd en met inbegrip van de errata wordt aangenomen met 13 stemmen en één onthouding.

Le ministre renvoie au commentaire qu'il a fait au sujet de l'article précédent.

Art. 27 (nouveau)

Le gouvernement présente un amendement (n^o 4) visant à ajouter un article 27, libellé comme suit :

« Art. 27. — L'article 148, § 4, de la même loi est complété comme suit :

« 13^o ceux qui ne se conforment pas à l'article 139bis. ». ».

Le ministre renvoie au commentaire qu'il a fait au sujet du nouvel article 25.

2. Projet de loi n^o 1336/1

Articles 1^{er} à 4

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

IV. — VOTES

1. Projet de loi n^o 1335/1

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

L'amendement n^o 5 du gouvernement est adopté à l'unanimité.

L'article 2, ainsi modifié, est adopté par un vote identique.

Les articles 3 à 12 sont adoptés à l'unanimité.

L'amendement n^o 1 du gouvernement tendant à insérer un article 12bis (nouveau), est adopté à l'unanimité.

Les articles 13 à 24 sont adoptés à l'unanimité.

L'amendement n^o 2 du gouvernement tendant à ajouter un article 25 (nouveau) est également adopté à l'unanimité.

L'amendement n^o 3 du gouvernement tendant à ajouter un article 26 (nouveau), est adopté à l'unanimité.

L'amendement n^o 4 du gouvernement tendant à ajouter un article 27 (nouveau), est adopté à l'unanimité.

L'ensemble du projet, tel qu'il a été modifié et y compris les errata, est adopté par 13 voix et une abstention.

2. Wetsontwerp n° 1336/1

De artikelen 1 tot 4 worden eenparig aangenomen.
Het gehele wetsontwerp wordt aangenomen met
12 stemmen en één onthouding.

De rapporteur,

Y. LETERME

De voorzitter,

M. DIDDEN

2. *Projet de loi n° 1336/1*

Les articles 1^{er} à 4 sont adoptés à l'unanimité.
L'ensemble du projet est adopté par 12 voix et une
abstention.

Le rapporteur,

Y. LETERME

Le président,

M. DIDDEN