

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

25 januari 2002

WETSONTWERP

**tot wijziging van de wet van 11 januari 1993
tot voorkoming van het gebruik van het finan-
ciële stelsel voor het witwassen van geld en
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**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR
DE FINANCIËN EN DE BEGROTING
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **Gérard GOBERT**

INHOUD

I. Inleidende uiteenzetting van de minister van Financiën	3
II. Algemene bespreking	4
III. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen	6
IV. Errata	7

Voorgaand document :

Doc 50 **1569/ (2001/2002):**
001 : Wetsontwerp.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

25 janvier 2002

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 et modifiant 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**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DU BUDGET
PAR
M. **Gérard GOBERT**

SOMMAIRE

I. Exposé introductif du ministre des Finances	3
II. Discussion générale	4
III. Discussion des articles et votes	6
IV. Errata	7

Document précédent :

Doc 50 **1569/ (2001/2002):**
001 : Projet de loi.

Samenstelling van de commissie op datum van indiening van het verslag/

Composition de la commission à la date du dépôt du rapport :

Voorzitter / Président : Olivier Maingain

A. — Vaste leden / Membres titulaires

VLD	Aimé Desimpel, Fientje Moerman, Ludo Van Campenhout.
CD&V	Greta D'Hondt, Yves Leterme, Dirk Pieters.
Agalev-Ecolo	Gérard Gobert, Jef Tavernier.
PS	Jacques Chabot, François Dufour.
PRL FDF MCC	Olivier Maingain, Eric van Weddingen.
Vlaams Blok	Alexandra Colen, Hagen Goyvaerts.
SPA	Peter Vanvelthoven.
PSC	Jean-Jacques Viseur.
VU&ID	Alfons Borginon.

B. — Plaatsvervangers / Membres suppléants

Willy Cortois, Pierre Lano, Georges Lenssen, Tony Smets.
Mark Eyskens, Daniël Vanpoucke, Herman Van Rompuy, N.
Zoé Genot, Muriel Gerken, Lode Vanoost.
Léon Campstein, Claude Eerdeken, Bruno Van Grootenbrulle.
François Bellot, Philippe Collard, Serge Van Overtveldt.
Gerolf Annemans, Roger Bouteca, Francis Van den Eynde.
Ludwig Vandenhove, Henk Verlinde.
Joseph Arens, Raymond Langendries.
Danny Pieters, Karel Van Hoorebeke.

AGALEV-ECOLO	:	Anders gaan leven / Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
FN	:	Front National
PRL FDF MCC	:	Parti Réformateur libéral - Front démocratique francophone-Mouvement des Citoyens pour le Changement
PS	:	Parti socialiste
PSC	:	Parti social-chrétien
SPA	:	Socialistische Partij Anders
VLAAMS BLOK	:	Vlaams Blok
VLD	:	Vlaamse Liberalen en Democraten
VU&ID	:	Volksunie&ID21

<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties :</i>	<i>Abréviations dans la numérotation des publications :</i>
DOC 50 0000/000 : Parlementair document van de 50e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 50 0000/000 : Document parlementaire de la 50e législature, suivi du n° de base et du n° consécutive
QRVA : Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA : Questions et Réponses écrites
CRIV : Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (op wit papier, bevat ook de bijlagen)	CRIV : Compte Rendu Intégral, avec à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (sur papier blanc, avec les annexes)
CRIV : Voorlopige versie van het Integraal Verslag (op groen papier)	CRIV : Version Provisoire du Compte Rendu intégral (sur papier vert)
CRABV : Beknopt Verslag (op blauw papier)	CRABV : Compte Rendu Analytique (sur papier bleu)
PLEN : Plenum (witte kaft)	PLEN : Séance plénière (couverture blanche)
COM : Commissievergadering (beige kaft)	COM : Réunion de commission (couverture beige)

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

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergadering van 16 januari 2002.

I.— INLEIDENDE UITEENZETTING VAN DE MINISTER VAN FINANCIËN

De minister van Financiën, de heer Didier Reynders, vestigt de aandacht erop dat met dit wetsontwerp twee doelstellingen worden nagestreefd :

1. de versterking van het anti-witwasdispositief ten aanzien van de niet-meewerkende landen en gebieden in de strijd tegen het witwassen van geld

De doeltreffendheid van de maatregelen ten aanzien van de niet-meewerkende landen en gebieden in de strijd tegen het witwassen van geld met een onwettige oorsprong (drugshandel, terrorisme) wordt verhoogd.

De niet-meewerkende landen en gebieden worden geïdentificeerd op basis van criteria die werden uitgewerkt door de Financiële Actiegroep (FAG) waaraan België deelneemt via de Cel voor financiële informatieverwerking. De FAG wil streng optreden tegen landen en gebieden die al sinds ten minste één jaar als niet-medewerkend worden beschouwd en die sindsdien geen voldoende vooruitgang hebben gemaakt om de aangekaarte tekortkomingen te verhelpen.

Hiervoor werd een brede waaier van tegenmaatregelen uitgewerkt die onder meer de vorm kunnen aannemen van het opleggen van strenge voorschriften voor de identificatie van cliënten en van het versterken van de toepasselijke meldingsmechanismen. Er werd dus voorzien in een ruime reactiecapaciteit.

Op 17 oktober 2000 werd door de gezamenlijke raadsvergadering van de ministers Ecofin/JAI van de Europese Unie beslist dat de lidstaten gezamenlijk de tegenmaatregelen beslist door de Financiële Actiegroep zouden uitvoeren. Ook in de andere lidstaten van de E.U. zullen dus wetgevende initiatieven worden genomen.

Voor het versterken van de meldingsmechanismen is het noodzakelijk het preventief anti-witwasdispositief aan te passen, door de Koning te machtigen de plicht tot kennisgeving aan de Cel voor financiële informatieverwerking, beoogd in de artikelen 12 tot 14bis van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld, uit te breiden tot de plicht tot kennisgeving van verrichtingen

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné ce projet de loi au cours de sa réunion du 16 janvier 2002.

I. — EXPOSÉ INTRODUCTIF DU MINISTRE DES FINANCES

Le ministre des Finances, M. Didier Reynders, souligne que le projet de loi à l'examen poursuit deux objectifs :

1. renforcer le dispositif antiblanchiment à l'égard des pays et territoires non coopératifs dans la lutte contre le blanchiment de capitaux

L'efficacité des mesures prises à l'égard des pays et territoires non coopératifs dans la lutte contre le blanchiment de capitaux d'origine illicite (trafic de stupéfiants, terrorisme) est accrue.

Les pays et territoires non coopératifs sont identifiés sur la base de critères définis par le Groupe d'action financière (GAFI), auquel la Belgique participe par l'intermédiaire de la Cellule de traitement des informations financières. Le GAFI veut agir de manière ferme contre les pays et territoires qui sont considérés comme non coopératifs depuis au moins un an et n'ont pas fait suffisamment de progrès, depuis, pour remédier aux lacunes mises en évidence.

À cet effet, il a prévu un large éventail de contre-mesures, au nombre desquelles la possibilité d'imposer des prescriptions rigoureuses pour l'identification des clients et de renforcer les mécanismes de déclaration appropriés. Il s'est donc doté d'une large capacité de réaction.

Le 17 octobre 2000, le Conseil conjoint des ministres Ecofin/JAI de l'Union européenne a décidé que les États membres mettraient en œuvre, de concert, les contre-mesures décidées par le Groupe d'action financière. Des initiatives législatives seront donc prises également dans les autres États membres de l'Union européenne.

Pour renforcer les mécanismes de déclaration, il est nécessaire d'adapter le dispositif préventif antiblanchiment, en habilitant le Roi à étendre l'obligation de déclaration à la Cellule de traitement des informations financières, visée aux articles 12 à 14bis de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux, à l'obligation de déclaration des opérations et

en feiten die potentieel verdacht zijn uit hun aard, wegens de rechtstreekse band met het niet-meewerkend land of gebied.

2. de versterking van de anti-witwasmaatregelen met betrekking tot de activiteiten van geldoverdracht

Hierbij worden wisselkantoren die activiteiten van geldoverdracht verrichten, onderworpen aan een aantal bijkomende vereisten.

II.— ALGEMENE BESPREKING

De heer Eric van Weddingen (PRL FDF MCC) vraagt of er een bijgewerkte lijst beschikbaar is van de landen en de gebieden die door de FAG als niet-meewerkend worden beschouwd.

De heer Gérard Gobert (Agalev-Ecolo) is van oordeel dat de overheden krachtdadig moeten optreden tegen alle vormen van witwaspraktijken. Dit wetsontwerp ter versterking van de anti-witwasmaatregelen kan dan ook op zijn volledige steun rekenen.

De heer Dirk Pieters (CD&V) stelt vast dat er een verplichte borgtocht wordt ingevoerd waarvan het bedrag wordt bepaald door de Koning en die als voorrecht voor de cliënt zou gelden. Daarnaast wordt de Koning ook gemachtigd om het maximumbedrag te bepalen van de transfers die de wisselkantoren per cliënt mogen verrichten.

Deze specifieke voorwaarden zullen worden opgelegd aan de wisselkantoren. Ze gelden evenwel niet voor andere financiële instellingen zoals de banken, omdat de banken reeds aan een volwaardig prudentieel toezicht zijn onderworpen.

De spreker vestigt de aandacht erop dat evenwel niet alle financiële instellingen zijn onderworpen aan een prudentieel toezicht. Hoewel verzekeringsmakelaars niet onder dit toezicht vallen, worden de geldtransfers die ze verrichten, toch niet beperkt tot de maximumbedragen die voortaan zullen gelden voor de overdrachten die worden uitgevoerd door de wisselkantoren. Waarom ontsnappen de verzekeringsmakelaars aan deze specifieke regeling ? Is dit geen anomalie in de wetgeving ?

Kan de minister toelichten welke zijn beweegredenen zijn om eenmanszaken uit te sluiten ? Waarom worden wisselkantoren voortaan verplicht een handelsvennootschap op te richten ? Heeft een eenmanszaak geen grotere verantwoordelijkheid dan een bvba ?

des faits qui sont potentiellement suspects par leur nature, à cause du lien direct avec un pays ou territoire non coopératif.

2. renforcer le dispositif antiblanchiment relatif aux activités de transfert de fonds

Ces mesures visent à soumettre les bureaux de change qui exercent des activités de transfert de fonds à un certain nombre d'exigences supplémentaires.

II. — DISCUSSION GÉNÉRALE

M. Eric van Weddingen (PRL FDF MCC) demande si l'on dispose d'une liste mise à jour des pays et territoires qui sont considérés comme non coopératifs par le GAFI.

M. Gérard Gobert (Agalev-Ecolo) estime que les pouvoirs publics doivent faire preuve de fermeté à l'égard de toutes les formes de blanchiment. Le projet de loi à l'examen visant à renforcer le dispositif antiblanchiment recueillera dès lors son entière adhésion.

M. Dirk Pieters (CD&V) constate que le projet impose le dépôt d'un cautionnement, dont le montant est fixé par le Roi et qui vaudrait comme privilège pour le client. Par ailleurs, le Roi est habilité à déterminer le montant maximum pouvant, par client, faire l'objet d'un transfert de fonds opéré par un bureau de change.

Ces conditions spécifiques seront imposées aux bureaux de change. Elles ne s'appliquent toutefois pas à d'autres institutions financières comme les banques, du fait que les banques sont déjà soumises à une surveillance prudentielle effective.

L'intervenant souligne que toutes les institutions financières ne sont toutefois pas soumises à une surveillance prudentielle. Bien que les courtiers d'assurances ne soient pas soumis à cette surveillance, les transferts de fonds auxquels ils procèdent ne sont pas limités aux montants maximums qui seront désormais fixés pour les transferts opérés par les bureaux de change. Pourquoi les courtiers d'assurances échappent-ils à ce régime spécifique ? Ne s'agit-il pas d'une anomalie dans la législation ?

Le ministre pourrait-il préciser les raisons pour lesquelles il exclut les entreprises d'une personne ? Pourquoi les bureaux de change sont-ils désormais obligés de se constituer en société commerciale ? Une entreprise d'une personne n'a-t-elle pas une plus grande responsabilité qu'une SPRL ?

De minister van Financiën deelt mee dat alle recente informatie inzake de lijst van de niet-meewerkende landen kan gevonden worden op de website van de FAG (www.oecd.org/fatf).

De (tot 7 september 2001) bijgewerkte lijst van de landen en de gebieden die door de FAG als niet-meewerkend worden beschouwd is als volgt :

1. Cook Eilanden
2. Dominica
3. Egypte
4. Grenada
5. Guatemala
6. Hongarije
7. Indonesië
8. Israël
9. Libanon
10. Marshall Eilanden
11. Myanmar
12. Nauru
13. Nigeria
14. Niue
15. Filippijnen
16. Rusland
17. Saint-Kitts-and-Nevis
18. Saint-Vincent en The Grenadines
19. Oekraïne

Het spreekt vanzelf dat de anti-witwasmaatregelen voor een zo groot mogelijk aantal financiële instellingen moeten gelden. Geen enkele betrokken financiële instelling mag hierbij buiten schot blijven.

Op Europees vlak heeft de minister steeds geijverd voor een harde aanpak van de witwaspraktijken. Hij verwijst hierbij naar het debat in het Europees Parlement over een eventuele verplichting voor advocaten om cliënten aan te geven die advies wensen in te winnen met het oog op het witwassen van geld. Tijdens het Belgische voorzitterschap is er aanzienlijke vooruitgang geboekt in dit dossier.

Een belangrijk aantal financiële instellingen zijn reeds aan controlebepalingen onderworpen. Voor de wisselkantoren werd er een gedifferentieerd controlestatuut met specifieke maatregelen uitgewerkt, omdat de wisselkantoren gespecialiseerd zijn in activiteiten van geldoverdracht.

Bij de bespreking van de ontwerpen over de hervorming van het financieel toezicht kan worden nagegaan of dergelijke specifieke maatregelen ook niet moeten worden uitgewerkt voor de instellingen die onderworpen zijn aan het toezicht van de Controledienst voor de verzekeringen, indien wordt vastgesteld dat het prudentiële toezicht niet zou voorzien in een voldoende sluitende controle.

Le ministre des Finances précise que toutes les informations récentes relatives à la liste des pays non coopératifs se trouvent sur le site du GAFI (www.oecd.org/fatf).

La liste actuelle (le 7 septembre 2001) des pays ou territoires non coopératifs est comme suit :

1. Îles Cook
2. Dominique
3. Egypte
4. Grenada
5. Guatemala
6. Hongrie
7. Indonésie
8. Israël
9. Liban
10. Îles Marshall
11. Myanmar
12. Nauru
13. Nigeria
14. Niue
15. Philippines
16. Russie
17. Saint-Christophe-et-Niévès
18. Saint-Vincent et les Grenadines
19. Ukraine

Il va de soi que les mesures antiblanchiment doivent s'appliquer à un nombre aussi élevé que possible d'institutions financières. Aucune institution financière concernée ne peut à cet égard demeurer hors d'atteinte.

Au niveau européen, le ministre a toujours milité pour que l'on mène une lutte sans merci contre les pratiques de blanchiment. Il se réfère à cet égard au débat mené au Parlement européen sur l'opportunité d'obliger les avocats à dénoncer les clients qui souhaitent demander leur avis en vue de blanchir des capitaux. Des progrès importants ont été réalisés dans ce dossier au cours de la présidence belge.

Un nombre important d'institutions financières sont d'ores et déjà soumises à des dispositions en matière de contrôle. Un statut de contrôle différencié prévoyant des mesures spécifiques a été élaboré pour les bureaux de change, étant donné que ceux-ci sont spécialisés dans les activités de transfert de fonds.

Lors de l'examen des projets de réforme du contrôle financier, on pourra examiner si de telles mesures spécifiques ne devraient pas également être élaborées pour les institutions qui sont soumises au contrôle de l'Office de contrôle des assurances si l'on constate que le contrôle prudentiel n'est pas suffisamment efficace.

De verplichting tot het oprichten van een handelsvennootschap zal de controle en het toezicht op de wisselkantoren aanzienlijk vergemakkelijken.

III. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING EN STEMMINGEN

Artikelen 1 en 2

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

Art. 3

Voorzitter Olivier Maingain (PRL FDF MCC) vraagt waarom geen gevolg is gegeven aan het advies van de Raad van State in verband met de aard en de rang van het voorrecht waarin artikel 3 van het wetsontwerp (DOC 50 1569/001, blz. 16) voorziet.

De minister van Financiën merkt op dat het voorrecht beperkt is tot de tegoeden die bij de Nationale Bank van België in bewaring zijn gegeven. Het gaat dus impliciet om een bijzonder voorrecht. De rang van het voorrecht wordt bepaald door de hypotheekwet overeenkomstig de bepalingen die ze bevat. In geval van (onwaarschijnlijke) samenloop van bijzondere voorrechten zullen de regels moeten worden toegepast waarin die wet voorziet.

Artikel 3 wordt eenparig aangenomen.

Art. 4

Dit artikel geeft geen aanleiding tot verdere bespreking en wordt eenparig aangenomen.

*
* *

De commissie gaat ermee akkoord om een aantal taalkundige en legistische verbeteringen aan te brengen.

Het gehele aldus verbeterde wetsontwerp wordt eenparig aangenomen.

L'obligation de constituer une société commerciale facilitera considérablement le contrôle des bureaux de change.

III. — DISCUSSION DES ARTICLES ET VOTES

Articles 1^{er} et 2

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

Art. 3

M. Olivier Maingain (PRL FDF MCC), président, demande les raisons pour lesquelles l'avis du Conseil d'Etat en ce qui concerne la nature et le rang du privilège prévu à l'article 3 du projet (DOC 50 1569/001, p. 16), n'a pas été suivi.

Le ministre des Finances fait observer que le privilège est limité à l'assiette des avoirs consignés à la Banque Nationale de Belgique. Il est donc implicite qu'il s'agit d'un privilège spécial. Le rang du privilège est déterminé par la loi hypothécaire conformément aux dispositions qu'elle contient. En cas de concours (improbable) entre privilèges spéciaux, il conviendra de suivre les règles prévues dans cette loi.

L'article 3 est adopté à l'unanimité.

Art. 4

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté à l'unanimité.

*
* *

La commission marque son accord sur un certain nombre de corrections d'ordre linguistique et légistique à apporter.

L'ensemble du projet de loi, tel qu'il a été modifié, est adopté à l'unanimité.

Lijst van de bepalingen die uitvoeringsmaatregelen vereisen (toepassing van artikel 18.4 a) van het Reglement)

Artikelen 2, 3 en 4.

ERRATA

Art. 2

1. Op de eerste regel van de Franse tekst leze men «*rédigé comme suit*» in plaats van «*est rédigé comme suit*».

2. In het voorgestelde artikel 14^{ter}, vierde en vijfde regel, leze men «natuurlijke of rechtspersonen» in plaats van «natuurlijke- of rechtspersonen».

Art. 3

1. Men leze het voorgestelde artikel 139, achtste lid, 1°, als volgt :

«ze dienen te zijn opgericht in de vorm van een handelsvennootschap ;».

2. In het voorgestelde artikel 139, achtste lid, 2°, leze men de tweede zin als volgt :

«Zij dienen bewijs te leveren van het in bewaring geven van een borgtocht bij de Nationale Bank van België, voor rekening van de Deposito- en Consignatiekas, voor een bedrag en volgens nadere regels door de Koning te bepalen.»

Liste des dispositions qui nécessitent des mesures d'exécution (application de l'article 18.4 a) du Règlement)

Articles 2, 3 et 4.

ERRATA

Art. 2

1.A la première ligne, il y a lieu de lire «*rédigé comme suit*» au lieu de «*est rédigé comme suit*».

2. Dans le texte néerlandais de l'article 14^{ter} proposé, quatrième et cinquième lignes, il y a lieu de lire «*natuurlijke of rechtspersonen*» au lieu de «*natuurlijke- of rechtspersonen*».

Art. 3

1. Dans le texte néerlandais, il y a lieu de lire l'article 139, alinéa 8, 1°, proposé, comme suit :

«*ze dienen te zijn opgericht in de vorm van een handelsvennootschap ;*».

2. Dans le texte néerlandais de l'article 139, alinéa 8, 2°, proposé, il y a lieu de lire la deuxième phrase comme suit :

«*Zij dienen bewijs te leveren van het in bewaring geven van een borgtocht bij de Nationale Bank van België, voor rekening van de Deposito- en Consignatiekas, voor een bedrag en volgens nadere regels door de Koning te bepalen.*».