

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

6 juillet 2011

PROPOSITION 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 du financement du terrorisme**

AMENDEMENT

N° 1 DE MME WOUTERS ET CONSORTS

Art. 2

Remplacer cet article par ce qui suit:

“Art. 2. Dans l'article 39, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, inséré par la loi du 18 janvier 2010, les mots “articles 2, § 1^{er}, 1° à 15°, 3 et 4” sont remplacés par les mots “articles 2, § 1^{er}, 1°, 2°, 4° à 15°, 3 et 4, la Banque pour l'organisme visé à l'article 2, § 1^{er}, 3°.”

JUSTIFICATION

La loi du 2 juillet 2010 a modifié le contrôle du secteur financier en Belgique.

Document précédent:

Doc 53 **1618/ (2010/2011)**:
001: Proposition de loi de M. Verherstraeten et consorts.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

6 juli 2011

WETSVOORSTEL

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

AMENDEMENT

Nr. 1 VAN MEVROUW WOUTERS c.s.

Art. 2

Dit artikel vervangen als volgt:

“Art. 2. In artikel 39, § 1, eerste lid, van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, ingevoegd bij de wet van 18 januari 2010, worden de woorden “artikel 2, § 1, 1° tot 15°, 3 tot 4” vervangen door de woorden “artikel 2, § 1, 1°, 2°, 4° tot 15°, 3 tot 4, de Bank voor de instelling bedoeld in artikel 2, § 1, 3°.”

VERANTWOORDING

De wet van 2 juli 2010 heeft het toezicht op de financiële sector in België gewijzigd.

Voorgaand document:

Doc 53 **1618/ (2010/2011)**:
001: Wetsvoorstel van de heer Verherstraeten c.s.

Le législateur a souhaité faire évoluer le modèle de contrôle intégré, dans lequel une seule et même autorité assumait la responsabilité à la fois du contrôle prudentiel et du contrôle des règles de conduite, vers un modèle bipolaire, dit modèle *Twin Peaks*.

Dans ce modèle, la Banque est chargée du contrôle micro-prudentiel et systématique ainsi que du contrôle macroprudentiel, alors que le contrôle du respect des règles de conduite imposées aux intermédiaires financiers afin d'assurer le traitement honnête, équitable et professionnel de leurs clients, est confié à l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA), qui succède à la CBFA.

La Banque agit ainsi en qualité d'autorité de contrôle à l'égard des établissements de crédit, des organismes de liquidation, des établissements de paiement, des entreprises d'assurances, des sociétés de bourse, etc. Nous renvoyons à la communication CBFA 2011_15 du 23 mars 2011, p. 2, relative à la nouvelle architecture de contrôle du secteur financier.

Nous proposons que la Banque instaure également à l'égard de bpost, pour ce qui concerne ses services postaux financiers, des mécanismes efficaces de contrôle du respect des obligations découlant de la législation relative à la prévention du blanchiment d'argent.

De wetgever wou evolueren van een geïntegreerd toezichtmodel, waar één enkele autoriteit verantwoordelijk was voor zowel het prudentieel toezicht als het gedragstoezicht, naar een bipolair toezichtmodel, het zogenaamde "*Twin Peaks*"-model.

Binnen dit model wordt de microprudentiële en systematische controle, evenals de macroprudentiële controle toevertrouwd aan de Bank, terwijl het toezicht op de naleving van de gedragsregels waaraan de financiële tussenpersonen onderworpen zijn teneinde een loyale, billijke en professionele behandeling van hun cliënten te waarborgen, wordt toevertrouwd aan de Autoriteit financiële diensten en markten (FSMA), de opvolger van de CBFA.

Zo treedt de Bank als toezichhoudende overheid op ten aanzien van krediet-, vereffenings- en betalingsinstellingen, verzekeringsondernemingen, beursgenootschappen, enz. Wij verwijzen naar de mededeling CBFA 2011_15 van 23 maart 2011, blz. 2 over de nieuwe toezichtsarchitectuur voor de financiële sector.

Wij stellen voor dat de Bank ook ten aanzien van bpost voor haar financiële postdiensten doeltreffende mechanismen ter controle van de naleving van de verplichtingen die voortvloeien uit de wetgeving ter voorkoming van het witwassen van geld instelt.

Veerle WOUTERS (N-VA)
Steven VANDEPUT (N-VA)
Peter DEDECKER (N-VA)