

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2003-2004

19 DÉCEMBRE 2003

Projet de loi modifiant la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux, la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires financiers et conseillers en placements

Procédure d'évocation

RAPPORT

FAIT AU NOM
DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DES
AFFAIRES ÉCONOMIQUES
PAR M. **ROELANTS du VIVIER**

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2003-2004

19 DECEMBER 2003

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

Evocatieprocedure

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR
DE FINANCIËN EN VOOR
DE ECONOMISCHE AANGELEGENHEDEN
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **ROELANTS du VIVIER**

Composition de la commission/Samenstelling van de commissie :

A. Membres/Leden :

SP.A-SPIRIT Mimount Bousakla, Jacinta De Roeck, Caroline Gennez.
VLD Jean-Marie Dedecker, Didier Ramoudt, Luc Willems.
PS Francis Poty, Louis Siquet, Christiane Vienne.
MR Marie-Hélène Crombé-Berton, François Roelants du Vivier, Alain Zenner.
CD&V Ludwig Caluwé, Etienne Schouppe.
VLAAMS BLOK Frank Creyelman, Anke Van dermeersch.
CDH René Thissen.

B. Suppléants/Plaatsvervangers :

Christel Geerts, Patrick Hostekint, Ludwig Vandenhove, Jan Van Duppen.
Jacques Devolder, Stefaan Noreilde, Patrik Vankrunkelsven, Paul Wille.
Jean Cornil, Pierre Galand, Jean-François Istasse, Anne-Marie Lizin.
Amina Derbaki Sbaï, Alain Destexhe, Nathalie de T' Serclaes, Marc Wilmots.
Stefaan De Clerck, Mia De Schampheleere, Hugo Vandenberghe.
Yves Buysse, Frank Vanhecke, Wim Verreycken.
Christian Brotcorne, Luc Paque.

Voir :

Documents du Sénat :

3-426 - 2003/2004 :

N° 1 : Projet évoqué par le Sénat.

Zie :

Stukken van de Senaat :

3-426 - 2003/2004 :

Nr. 1 : Ontwerp geëvoceerd door de Senaat.

I. INTRODUCTION

Le présent projet de loi, qui relève de la procédure facultativement bicamérale (article 78 de la Constitution), a été déposé par le gouvernement à la Chambre des représentants le 31 octobre 2003 (doc. Chambre, n° 51-383/1) et adopté par cette dernière et transmis au Sénat le 18 décembre 2003. Le Sénat a évoqué le projet le même jour.

Conformément à l'article 27, § 1^{er}, deuxième alinéa, du Règlement du Sénat, la commission a entamé la discussion du projet avant le vote à la Chambre. Elle a examiné le présent projet de loi au cours de ses réunions des 3, 18 et 19 décembre 2003.

II. EXPOSÉ INTRODUCTIF DU MINISTRE DES FINANCES

Ce projet de loi vise essentiellement la transposition de la directive 2001/97/CE. Il a été introduit une première fois à la Chambre des représentants au début de 2003 (doc. Chambre, n° 50-2230). Toutefois, le projet n'a pas pu être voté avant la dissolution des Chambres législatives.

Le gouvernement a donc à nouveau soumis le projet de loi au Parlement, tout en complétant et en renforçant les dispositions qu'il contient.

Cette transposition s'oriente dans deux directions complémentaires par rapport à ce qui existait. Premièrement, il y a l'extension du dispositif préventif à de nouveaux types de criminalité.

Deuxièmement, le champ d'application de la législation antiblanchiment a été étendu à d'autres opérateurs. On aborde ici la très délicate question de l'assujettissement des avocats au dispositif préventif de déclaration de soupçons. Ceux-ci ne sont couverts par les obligations du dispositif antiblanchiment que lorsqu'ils assistent leurs clients dans la préparation ou la réalisation d'activités financières énumérées dans la directive ou lorsqu'ils agissent au nom et pour le compte de leurs clients dans une transaction financière ou immobilière. En justice, les obligations du dispositif antiblanchiment ne leur sont pas applicables.

Outre les avocats, les marchands de biens de luxe sont dorénavant visés par le dispositif antiblanchiment. Ainsi, il ne sera plus possible de payer cash un objet ou un bien à concurrence de plus de 15 000 euros.

Un aspect a donné lieu à des problèmes. Le texte initial a été amendé sur ce point. La Cellule de traitement d'informations financières reçoit des informations non seulement de toute une série d'administrations mais aussi des autorités judiciaires. La ministre de la Justice a fait remarquer que pour ce qui concerne

I. INLEIDING

Dit optioneel bicameraal wetsontwerp (artikel 78 van de Grondwet) werd op 31 oktober 2003 door de regering in de Kamer van volksvertegenwoordigers ingediend (stuk Kamer, nr. 51-383/1) en door de Kamer van volksvertegenwoordigers op 18 december 2003 aangenomen en overgezonden aan de Senaat. De Senaat heeft het ontwerp geëvoceerd op dezelfde dag.

Met toepassing van artikel 27, § 1, tweede lid, van het Reglement van de Senaat, heeft de commissie de bespreking van dit ontwerp aangevat vóór de stemming in de Kamer. De commissie heeft aldus dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergaderingen van 3, 18 en 19 december 2003.

II. INLEIDENDE UITEENZETTING DOOR DE MINISTER VAN FINANCIËN

Dit wetsontwerp beoogt in de eerste plaats de omzetting van richtlijn 2001/97/EG. Het werd voor de eerste maal in de Kamer ingediend begin 2003 (stuk Kamer nr. 50-2230). Het ontwerp kon echter niet goedgekeurd worden voor de ontbinding van de wetgevende Kamers.

De regering heeft het wetsontwerp dus opnieuw aan het Parlement voorgelegd en heeft een aantal bepalingen ervan aangevuld en versterkt.

Deze omzetting wil twee aanvullende doelstellingen realiseren ten opzichte van de voorgaande toestand. Ten eerste worden de preventiemaatregelen tegen nieuwe vormen van criminaliteit uitgebreid.

Ten tweede wordt het toepassingsgebied van de witwaswetgeving uitgebreid naar andere operatoren. Er is de heel delicate kwestie van de onderwerping van advocaten aan het preventief stelsel en aan de meldplicht. Die worden slechts onderworpen voor zover zij hun cliënten bijstaan bij het voorbereiden of uitvoeren van financiële activiteiten, opgesomd in de richtlijn, of wanneer zij optreden in naam en voor rekening van hun cliënt in een financiële of vastgoedtransactie. In rechtszaken gelden voor hen de verplichtingen van de anti-witwasmaatregelen niet.

Behalve de advocaten gelden de witwasmaatregelen nu ook voor de handelaars in luxegoederen. Zo zal het niet meer mogelijk zijn een voorwerp of een goed van meer dan 15 000 euro cash te betalen.

Eén aspect was problematisch, en de oorspronkelijke tekst werd op dat punt dan ook aangepast. De Cel voor financiële informatieverwerking kan niet alleen bij een hele reeks besturen informatie inwinnen, maar ook bij de rechterlijke overheid. De minister van Justitie heeft opgemerkt dat de procureurs-

les juges d'instruction, les procureurs généraux souhaitaient intervenir. Finalement, il a été retenu, en accord avec les procureurs généraux et la CETIF, que lorsqu'un juge d'instruction acceptera de transmettre une information à la Cellule, il faudra l'autorisation expresse du procureur général. Si cette information est destinée à l'étranger, il faudra l'aval du procureur fédéral. Pour le ministre, cet amendement ne devrait en rien freiner les possibilités d'action de la CETIF.

III. EXPOSÉ INTRODUCTIF DU SECRÉTAIRE D'ÉTAT À LA MODERNISATION DES FINANCES ET À LA LUTTE CONTRE LA FRAUDE FISCALE

Le présent projet de loi étend le champ d'application de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux quant aux criminalités et aux professions visées.

Dorénavant, on pourra dire que tous ceux qui, de près ou de loin, jouent un rôle d'intermédiaire financier, seront responsabilisés dans le cadre de la lutte contre le blanchiment. Cette approche s'impose notamment pour contrer le blanchiment lié à la criminalité organisée.

Ainsi, le projet étend les mesures aux avocats. Le projet limite toutefois leur application à ce qui est strictement nécessaire et fait usage de la possibilité pour ceux-ci d'adresser leurs déclarations auprès du bâtonnier de leur ordre.

De plus, il est prévu une interdiction de paiements en espèces de biens, plus particulièrement des biens mobiliers dont la valeur atteint ou excède la somme de 15 000 euros et ce, lorsque les articles sont vendus par des commerçants visés à l'article 1^{er} du Code du commerce.

Le texte du projet n'a appelé aucune critique particulière devant la Chambre des représentants. Il a été voté à l'unanimité par la commission des Finances de la Chambre.

IV. DISCUSSION GÉNÉRALE

Selon M. Vandenberghe, le présent projet de loi est important et il mérite une discussion approfondie. Il vise à transposer la directive 2001/97/CE du Parlement européen et du Conseil du 4 décembre 2001 modifiant la directive 91/308/CEE du Conseil relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux. La teneur du délit de blanchiment y est élargie, ce qui a pour effet de renforcer les arguments relatifs à la déclaration libératoire. Ces arguments seront développés plus en

général wensten op te treden wat de onderzoeksrechters betreft. Uiteindelijk werd in samenspraak met de procureurs-generaal en de CFI besloten dat wanneer een onderzoeksrechter ermee instemt informatie aan de Cel te bezorgen, hij daartoe de uitdrukkelijke toestemming moet verkregen hebben van de procureur-generaal. Als deze informatie voor het buitenland bestemd is, moet de federale procureur de toestemming geven. De minister verklaart dat dit amendement geenszins het optreden van de CFI zal belemmeren.

III. INLEIDENDE UITEENZETTING DOOR DE STAATSSECRETARISVOORMODERNISERING VAN DE FINANCIËN EN DE STRIJD TEGEN DE FISCALE FRAUDE

Dit ontwerp breidt het toepassingsgebied uit van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld op het vlak van de beoogde misdadervormen en beroepen.

Voortaan kan men stellen dat al wie van ver of dichtbij een rol van financiële tussenpersoon speelt, verantwoording zal moeten afleggen in het kader van de strijd tegen de witwaspraktijken. Deze benadering is onder andere nodig om het witwassen in het kader van de georganiseerde criminaliteit te bestrijden.

Zo breidt het ontwerp de maatregel uit tot de advocaten. Het beperkt evenwel de toepassing ervan tot wat strikt noodzakelijk is en maakt gebruik van de mogelijkheid die zij hebben om hun meldingen te richten aan de stafhouder van hun orde.

Bovendien voorziet het ontwerp in een verbod om goederen in contanten te betalen, meer bepaald roerende goederen waarvan de waarde gelijk is aan of hoger is dan 15 000 euro, wanneer die goederen verkocht worden door handelaars zoals bedoeld in artikel 1 van het Wetboek van koophandel.

De ontwerptekst heeft in de Kamer van volksvertegenwoordigers geen bijzondere kritiek uitgelokt. Hij werd eenparig aangenomen door de Kamercommissie voor Financiën.

IV. ALGEMENE BESPREKING

Voor de heer Vandenberghe is dit een belangrijk wetsontwerp dat een grondige bespreking verdient. Het wetsontwerp strekt ertoe de richtlijn 2001/97/EG van het Europees Parlement en van de Raad van 4 december 2001 tot wijziging van richtlijn 91/308/EEG van de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld, om te zetten. Het witwasmisdrijf wordt hier uitgebreid, met als gevolg dat alle argumenten met betrekking tot de bevrijdende aangifte nog worden versterkt. Deze

détail devant les instances juridiques compétentes. L'intervenant peut difficilement admettre la façon dont le Parlement est traité; cela relève, selon lui, d'un despotisme démocratique.

V. DISCUSSION DES ARTICLES

Le présent projet n'a fait l'objet d'aucun amendement.

VI. VOTES

L'ensemble du projet de loi est adopté à l'unanimité des 14 membres présents.

Le présent rapport a été approuvé par 8 voix et une abstention.

Le rapporteur,
François ROELANTS DU VIVIER.

Le président,
Jean-Marie DEDECKER.

*
* *

**Le texte adopté par la commission
est identique au texte
du projet de loi transmis par la
Chambre des représentants
(voir doc. Chambre, n° 51-383/5)**

argumenten zullen nader worden ontwikkeld voor de bevoegde juridische instanties. Spreker kan de wijze van omgaan met het Parlement, die getuigt van een democratisch despotisme, moeilijk aanvaarden.

V. ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

Op dit ontwerp worden geen amendementen ingediend.

VI. STEMMINGEN

Het wetsontwerp in zijn geheel wordt eenparig aangenomen door de 14 aanwezige leden.

Dit verslag wordt goedgekeurd met 8 stemmen bij 1 onthouding.

De rapporteur,
François ROELANTS DU VIVIER.

De voorzitter,
Jean-Marie DEDECKER.

*
* *

**De door de commissie aangenomen tekst
is dezelfde als die van het door
de Kamer van Volksvertegenwoordigers
overgezonden wetsontwerp
(zie stuk Kamer, nr. 51-383/5)**