

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2009-2010

11 DECEMBER 2009

Wetsontwerp betreffende de uitoefening van een vrij en gereguleerd cijferberoep door een rechtspersoon

Evocatieprocedure

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR DE FINANCIËN EN VOOR DE ECONOMISCHE AANGELEGENHEDEN
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **VANDENBERGHE**

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2009-2010

11 DÉCEMBRE 2009

Projet de loi relatif à l'exercice d'une profession libérale et réglementée du chiffre par une personne morale

Procédure d'évocation

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION DES FINANCES ET DES AFFAIRES ÉCONOMIQUES
PAR
M. VANDENBERGHE

Samenstelling van de commissie / Composition de la commission :

Voorzitter / Président : Wouter Beke.

Leden / Membres :

CD&V	Wouter Beke, Elke Tindemans, Hugo Vandenberghe, Tony Van Parys.
MR	Berni Collas, Marie-Hélène Crombé-Berton, Richard Fournaux.
Open Vld	Roland Duchatelet, Paul Wille.
Vlaams Belang	Anke Van dermeersch, Freddy Van Gaever.
PS	Caroline Désir, Christiane Vienne.
sp.a	John Crombez, Johan Vande Lanotte.
cdH	Dimitri Fourny.
Écolo	José Daras.

Plaatsvervangers / Suppléants :

Dirk Claes, Sabine de Bethune, Nahima Lanjri, Els Schelfhout, Pol Van Den Driessche.
Alain Courtois, Philippe Fontaine, Caroline Persoons, Dominique Tilmans.
Jean-Jacques De Gucht, Martine Taelman, Patrik Vankrunkelsven.
Yves Buysse, Jurgen Ceder, Nele Jansegers.
Philippe Mahoux, Franco Seminara, Olga Zrihen.
Guy Swennen, Marleen Temmerman, Myriam Vanlerberghe.
Francis Delpérée, Vanessa Matz.
Marcel Cheron, Cécile Thibaut.

Zie :

Stukken van de Senaat :

4-1540 - 2009/2010 :

Nr. 1 : Ontwerp geëvoceerd door de Senaat.

Voir :

Documents du Sénat :

4-1540 - 2009/2010 :

N° 1 : Projet évoqué par le Sénat.

I. INLEIDING

Dit optioneel bicameraal wetsontwerp werd op 19 november 2009 door de regering in de Kamer van volksvertegenwoordigers ingediend (stuk Kamer, nr. 52-2261/1).

Het werd er op 10 december 2009 aangenomen door de plenaire vergadering met 114 stemmen tegen 14 bij 11 onthoudingen.

Het werd dezelfde dag nog overgezonden aan de Senaat en op 11 december 2009 geëvoceerd.

De commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergadering van 11 december 2009.

II. INLEIDENDE UITEENZETTING DOOR DE MINISTER VAN KMO'S EN ZELFSTANDIGEN

De minister verwijst naar de toelichting die zij in de Kamer van volksvertegenwoordigers heeft verstrekt. (stuk Kamer, nr. 52-2261/2, blz. 3).

III. ALGEMENE BESPREKING

De heer Crombez betreurt het vooreerst dat de bespreking van het wetsontwerp op een draffe moet gebeuren.

Spreker herinnert eraan dat er gedurende de voorbije jaren over het voorwerp van het ontwerp reeds vaak een discussie is geweest. Telkens heeft men een aantal pijnpunten blootgelegd. Dit werd door hemzelf ook nog aangehaald naar aanleiding van de behandeling door de commissie van het wetsontwerp « 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, en het Wetboek van Vennootschappen », meer bepaald wat betreft de medewerkers van de cijferberoepen (zie Verslag namens de commissie uitgebracht door mevrouw Vienne, stuk Senaat, nr. 4-1412/4). Als er immers geen duidelijk kader is voor de medewerkers van de cijferberoepen, lopen zij inderdaad het risico aansprakelijk te worden gesteld. Het is goed dat het ontwerp hiervoor een oplossing aanreikt. Maar spreker vreest dat het wetsontwerp de strijd tegen de witwas- en fraudepraktijken zal bemoeilijken. Hij wijst erop dat dezelfde discussie zich in verleden heeft voorgedaan met betrekking tot de medewerkers van banken. Er werden voor deze beroepsgroep duidelijke criteria uitgewerkt ter voorkoming van witwas en fraude, die door de CFI en de juridische autoriteit voortdurend worden verfijnd.

I. INTRODUCTION

Le projet de loi qui fait l'objet du présent rapport relève de la procédure bicamérale optionnelle et a été déposé à la Chambre des représentants par le gouvernement le 19 novembre 2009 (doc. Chambre, n° 52-2261/1).

Il a été adopté en séance plénière le 10 décembre 2009 par 114 voix contre 14, et 11 abstentions.

Il a été transmis le même jour au Sénat, qui l'a évoqué le 11 décembre 2009.

La commission a examiné ce projet de loi au cours de sa réunion du 11 décembre 2009.

II. EXPOSÉ INTRODUCTIF DE LA MINISTRE DES PME ET DES INDÉPENDANTS

La ministre renvoie à l'exposé qu'elle a tenu à la Chambre des représentants (doc. Chambre, n° 52-2261/2, p. 3).

III. DISCUSSION GÉNÉRALE

M. Crombez déplore tout d'abord qu'il faille examiner le projet de loi dans la précipitation.

L'intervenant rappelle qu'au cours des dernières années, l'objet du projet a déjà été discuté à maintes reprises. À chaque fois, différents écueils ont été identifiés. Il l'a encore lui-même rappelé lors de l'examen par la commission du 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 du financement du terrorisme, et le Code des sociétés », notamment en ce qui concerne les collaborateurs des professions du chiffre (voir le rapport fait au nom de la commission par Mme Vienne, doc. Sénat, n° 4-1412/4). En effet, si l'on n'établit pas un cadre clair pour les collaborateurs des professions du chiffre, ils courent effectivement le risque de voir leur responsabilité mise en cause. Il est bon que le projet offre une solution à ce problème. Mais l'intervenant craint que le projet de loi ne complique la lutte contre les pratiques de blanchiment et de fraudes. Il souligne que la même discussion a déjà eu lieu dans le passé en ce qui concerne les collaborateurs des banques. Des critères précis avaient été définis pour cette catégorie professionnelle afin d'éviter des pratiques de blanchiment et de fraude, critères que la CTIF et l'autorité juridique ne cessent d'affiner.

Spreker wenst dan ook de verzekering van de minister dat het wetsontwerp voldoende middelen toelaat om de strijd tegen witwas en fraude op een efficiënte wijze te voeren, met medewerking van de medewerkers van de cijferberoepen.

De minister van KMO's en Zelfstandigen antwoordt dat het wetsontwerp op generlei wijze de medewerking van de cijferberoepen wijzigt met betrekking tot de strijd tegen fraude en witwas. Voor de werknemers verandert er niets, enkel voor de vrije beroepen wordt de mogelijkheid gecreëerd hun aansprakelijkheid te beperken door de uitoefening van de activiteit in vennootschapsvorm mogelijk te maken, zoals het voor de commerciële beroepen het geval is. Zij worden wel verplicht om een verzekering af te sluiten die hun beroepsaansprakelijkheid dekt.

Het feit dat men de beroepsaansprakelijkheid van de natuurlijke persoon beperkt, vermindert in geen enkel opzicht de waarborgen ten opzichte van derden.

De rapporteur, de heer Vandenberghe, verduidelijkt dat het wetsontwerp voornamelijk wil tegemoetkomen aan een leemte in de huidige wetgeving, namelijk dat men ten aanzien van rechtspersonen geen tuchtmaatregelen kan nemen. Daarnaast regelt het wetsontwerp de aansprakelijkheid, wat zowel voor de klant als voor diegene die het beroep uitoefent voordelen biedt. Spreker is dan ook van oordeel dat het wetsontwerp positief moet worden beoordeeld.

De heer Crombez repliceert dat hij het bijzonder belangrijk vindt dat de cijferberoepen en hun medewerkers duidelijkheid hebben over hun aansprakelijkheid. Dit onderdeel van het wetsontwerp beoordeelt hij dan ook positief. Maar men moet voor ogen houden dat het *in casu* gaat om aansprakelijkheid ingeval van een beroepsfout. De definitie van «beroepsfout» is dan ook zeer belangrijk. Het kader waarbinnen men bepaalde feiten, ook strafrechtelijke, moet melden, valt hieronder. Hij blijft bekommerd over het feit dat het verlenen van de duidelijkheid de slinger niet in de andere richting doet overgaan en pleit ervoor dat erop moet worden toegezien dat de definitie van aansprakelijkheid bij beroepsfout niet tot gevolg heeft dat het melden van bepaalde feiten in het kader van de strijd tegen witwas en fraude zou worden uitgehold.

IV. STEMMINGEN

Het wetsontwerp in zijn geheel wordt aangenomen met 9 stemmen tegen 1 stem.

*
* *

L'intervenant souhaite par conséquent obtenir l'assurance de la ministre que le projet de loi dégagera des moyens suffisants pour mener efficacement la lutte contre les pratiques de blanchiment et de fraude, avec la participation des collaborateurs des professions du chiffre.

La ministre des PME et des Indépendants répond que le projet de loi ne modifie en rien la collaboration des professions du chiffre en ce qui concerne la lutte contre les pratiques de fraude et de blanchiment. Rien ne change pour les travailleurs salariés; ce n'est que pour les professions libérales que l'on a créé la possibilité de limiter leur responsabilité en rendant possible l'exercice de l'activité en société, comme c'est déjà le cas pour les professions commerciales. Elles sont toutefois tenues de souscrire une assurance couvrant leur responsabilité professionnelle.

Le fait de limiter la responsabilité professionnelle de la personne physique ne diminue en rien les garanties vis-à-vis des tiers.

Le rapporteur, M. Vandenberghe, explique que le projet de loi vise essentiellement à combler une lacune dans la législation actuelle, à savoir l'impossibilité de prendre des mesures disciplinaires à l'égard des personnes morales. En outre, le projet de loi règle la question de la responsabilité, ce qui est bénéfique tant pour le client que pour le titulaire de la profession. L'intervenant estime dès lors que le projet de loi mérite d'être soutenu.

M. Crombez trouve particulièrement important que l'on clarifie la question de la responsabilité pour les professions du chiffre et leurs collaborateurs. Il considère dès lors que ce volet du projet de loi est une très bonne chose. Mais il ne faut pas oublier qu'il s'agit en l'espèce de la responsabilité en cas de faute professionnelle. Il faut donc définir avec précision ce que l'on entend par «faute professionnelle», ce qui nécessite aussi de fixer le cadre dans lequel certains faits, y compris de nature pénale, doivent être signalés. L'intervenant se demande néanmoins si en clarifiant la question de la responsabilité, on ne risque pas de faire pencher la balance de l'autre côté et plaide pour que l'on veille à ce que la définition de la responsabilité en cas de faute professionnelle n'ait pas pour conséquence de vider de sa substance la dénonciation de certains faits dans le cadre de la lutte contre le blanchiment et la fraude.

IV. VOTES

L'ensemble du projet de loi a été adopté par 9 voix contre 1.

*
* *

Vertrouwen werd geschonken aan de rapporteur voor het opstellen van dit verslag.

De rapporteur,
Hugo VANDENBERGHE.

De voorzitter,
Wouter BEKE.

*
* *

**De tekst van het door de commissie
aangenomen wetsontwerp
is dezelfde als die overgezonden
door de Kamer van volksvertegenwoordigers
(zie stuk Kamer, nr. 52-2261/4).**

Confiance a été faite au rapporteur pour la rédaction du présent rapport.

Le rapporteur,
Hugo VANDENBERGHE.

Le président,
Wouter BEKE.

*
* *

**Le texte adopté par la commission
est identique au texte du projet
transmis par la Chambre
des représentants
(voir le doc. Chambre, n° 52-2261/4).**