

Om aan de bemerking van de Raad van State te antwoorden, merkt de Regering op dat het ontwerp strookt met het Europese recht. Gezien het statuut van de wisselkantoren noch het toepasselijk recht bij de falings op communautair vlak zijn geharmoniseerd, vormt – vanuit het oogpunt van de bescherming van de cliënt – het opleggen van een borgtocht voor alle in België gevestigde wisselkantoren het meest geschikte middel. Er dient tevens te worden vermeden dat de concurrentie wordt verstoord tussen de Belgische wisselkantoren en de in België gevestigde bijkantoren van buitenlandse wisselkantoren.

Aan de betrokken personen wordt een voldoende overgangperiode gegeven om zich te conformeren aan de nieuwe regelgeving.

De Minister van Justitie,
M. VERWILGHEN
De Minister van Financiën,
D. REYNDERS

Nota's

(1) Report on non-cooperative countries and territories, 14 februari 2000, <http://www.oecd.org/fatf>. Voor de lijst van de niet-coöperatieve landen, zie de web site van de FAG.

(2) Review to identify non-cooperative countries and territories: Increasing the worldwide effectiveness of anti-money laundering measures, 22 juni 2000, <http://www.oecd.org/fatf>

(3) Financiële instellingen zouden bijzondere aandacht moeten besteden aan de handelsbetrekkingen en verrichtingen met natuurlijke personen en rechtspersonen, met inbegrip vennootschappen en financiële instellingen, gevestigd in landen die de Aanbevelingen van de FAG niet of onvoldoende toepassen. Wanneer deze verrichtingen geen schijnbare economische of geoorloofde oorzaak hebben, zouden hun achtergrond en hun voorwerp in de mate van het mogelijke moeten worden onderzocht; de resultaten van dit onderzoek zouden schriftelijk moeten worden opgesteld, en beschikbaar zijn om controle-, opsporings- en strafautoriteiten, alsook accountants en interne of externe revisoren te helpen.

(4) Review to identify non-cooperative countries and territories: Increasing the worldwide effectiveness of anti-money laundering measures, 22 juni 2001, <http://www.oecd.org/fatf>

Pour répondre à la remarque du Conseil d'Etat, le Gouvernement tient à préciser que le projet est bien conforme au droit européen. En l'absence d'harmonisation, au niveau communautaire du statut des bureaux de change et du droit applicable en cas de faillite, le moyen le plus adéquat pour atteindre l'objectif de protection de la clientèle consiste à imposer un cautionnement à tous les bureaux de change établis en Belgique. Par ailleurs, une distorsion de concurrence doit être évitée entre les bureaux de change de droit belge et les succursales de bureaux de change étrangers établies en Belgique.

Les personnes concernées bénéficient d'une période transitoire suffisante pour se conformer à la nouvelle réglementation.

Le Ministre de la Justice,
M. VERWILGHEN
Le Ministre des Finances,
D. REYNDERS

Notes

(1) Rapport sur les pays ou territoires non coopératifs, 14 février 2000, <http://www.oecd.org/fatf>. Pour la liste des pays non-coopératifs, voir liste sur le site internet du GAFI

(2) Rapport visant à identifier les pays et territoires non coopératifs : Améliorer l'efficacité, au plan mondial, des mesures de lutte contre le blanchiment, 22 juin 2000, <http://www.oecd.org/fatf>

(3) Les institutions financières devraient porter une attention particulière à leurs relations d'affaires et à leurs transactions avec les personnes physiques et morales, y compris les sociétés ou les institutions financières, résidant dans les pays qui n'appliquent pas ou trop peu les recommandations du GAFI. Lorsque ces transactions n'ont pas de cause économique ou licite apparente, leur arrière-plan et leur objet devraient être établis par écrit, et être disponibles pour aider les autorités de contrôle, de détection et de répression, les commissaires aux comptes et les contrôleurs internes ou externes.

(4) Rapport visant à identifier les pays et territoires non coopératifs : Améliorer l'efficacité, au plan mondial, des mesures de lutte contre le blanchiment, 22 juin 2001, <http://www.oecd.org/fatf>

MINISTERIE VAN FINANCIËN

N. 2002 — 2227

[C — 2002/03300]

10 JUNI 2002. — Koninklijk besluit tot uitvoering van artikel 14ter van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en tot wijziging van het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel

Verslag aan de Koning

Sire,

Het besluit dat de Regering de eer heeft U ter ondertekening voor te leggen beoogt in de eerste plaats de tenuitvoerlegging van artikel 14ter van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld, en in de tweede plaats de tenuitvoerlegging van artikel 3 van de wet van 3 mei 2002 tot wijziging van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële 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, dat de anti-witwasmaatregelen met betrekking tot de activiteit van geldoverdracht heeft versterkt (wijziging in artikel 137 van de wet van 6 april 1995 inzake de secundaire markten, het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs).

MINISTÈRE DES FINANCES

F. 2002 — 2227

[C — 2002/03300]

10 JUNI 2002. — Arrêté royal portant exécution de l'article 14ter de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et modifiant l'arrêté royal du 27 décembre 1994 relatif aux bureaux de change et au commerce des devises

Rapport au Roi

Sire,

L'arrêté que le Gouvernement a l'honneur de soumettre à Votre signature vise en premier lieu à mettre en œuvre l'article 14ter de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux, et en second lieu l'article 3 de la loi du 3 mai 2002 modifiant la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et 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, qui a renforcé les mesures antiblanchiment concernant l'activité de transfert de fonds (modification de l'article 139 de la loi du 6 avril relative aux marchés secondaires, au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements).

A. Uitbreiding van de plicht tot kennisgeving

Artikel 14ter van de wet van 11 januari 1993 bepaalt dat, na advies van de Cel voor financiële informatieverwerking, de Koning de in artikelen 12 tot 14bis bedoelde plicht tot kennisgeving kan uitbreiden tot verrichtingen en feiten waarin natuurlijke of rechtspersonen zijn betrokken die gedomicileerd, geregistreerd of gevestigd zijn in een Staat of een gebied waarvan de wetgeving als ontoereikend wordt bestempeld door de bevoegde internationale overleg- en coördinatieinstantie, in casu de Financiële Actiegroep, of waarvan deze instantie aanneemt dat hun gebruiken een hinderpaal vormen in de strijd tegen het witwassen van geld. Verder stelt dit artikel dat de Koning het soort bedoelde verrichtingen en feiten, alsook hun minimumbedrag kan bepalen.

Deze verruimde plicht tot kennisgeving zal ertoe bijdragen dat naar de gerechtelijke overheden een betere doorstroming op gang wordt gebracht van financiële verrichtingen uitgevoerd met landen en gebieden, erkend als niet-medewerkend in de strijd tegen het witwassen van geld, en dit zonder afbreuk te doen aan het principe volgens het welke enkel verdachte verrichtingen en feiten moeten worden ter kennis gebracht aan de Cel voor financiële informatieverwerking.

Het besluit heeft een dubbele doelstelling :

— enerzijds, de landen en gebieden aan te duiden waarvoor de verruimde plicht tot kennisgeving, beoogd in artikel 14ter van de wet van 11 januari 1993, toepasselijk is;

— en, anderzijds, de feiten en financiële verrichtingen te bepalen, alsook het minimumbedrag, waarvoor die verruimde plicht tot kennisgeving van toepassing is.

1. Landen en gebieden

De landen en gebieden beoogd in artikel 1 van het ontwerp van koninklijk besluit zijn de landen en gebieden die door de Financiële Actiegroep al sinds één jaar als niet-medewerkend worden beschouwd, zonder dat zij sindsdien voldoende vooruitgang hebben gemaakt om aan de aangekaarte tekortkomingen te verhelpen, en waartegen de Financiële Actiegroep heeft beslist tegenmaatregelen toe te passen.

Op 5 december 2001 besliste de Financiële Actiegroep tegenmaatregelen toe te passen ten aanzien van Nauru.

Niettegenstaande Nauru op 28 augustus 2001 de « Anti-Money Laundering Act of 2001 » heeft afgekondigd, blijft de anti-witwaswetgeving er gekenmerkt door ernstige tekortkomingen. De voornaamste en meest ernstige leemte in Nauru's anti-witwaswetgeving is dat deze niet toepasselijk is op de 400 offshore banken die zijn opgericht in Nauru. Daar deze banken als zogenaamde « shell banks » hun activiteiten uitvoeren buiten het grondgebied van Nauru, ontsnappen zij aan gelijk welke controle, wat Nauru als financieel offshore centrum erg geschikt maakt voor witwasdoelinden. Nauru's offshore sector houdt aldus een ernstig risico in voor de stabiliteit van het internationale financieel stelsel en voor de internationale strijd tegen het witwassen van geld. Om de goede werking van het preventief anti-witwasstelsel te vrijwaren is het noodzakelijk dat de ondernemingen en personen onderworpen aan de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld spoedig op de hoogte worden gesteld van het land, ten aanzien waarvan tot tenuitvoerlegging van tegenmaatregelen werd beslist door de Financiële Actiegroep, alsook van het soort verrichtingen en feiten, en desgevallend hun minimumbedrag waarvoor de verruimde plicht tot kennisgeving aan de Cel voor financiële informatieverwerking, zoals beoogd in artikel 14ter van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld, van toepassing is.

2. Financiële verrichtingen en feiten.

Wegens de ernstige tekortkomingen die door de Financiële Actiegroep werden vastgesteld in de wetgeving van Nauru, beoogt artikel 1 van het ontwerp van koninklijk besluit de plicht tot kennisgeving 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 alle financiële verrichtingen en feiten waarin natuurlijke of rechtspersonen zijn betrokken die gedomicileerd, geregistreerd of gevestigd zijn in Nauru.

A. Extension de l'obligation d'information

L'article 14ter de la loi du 11 janvier 1993 prévoit que sur avis de la Cellule de traitement des informations financières, le Roi peut étendre l'obligation d'information visée aux articles 12 à 14bis aux opérations et aux faits concernant des personnes physiques ou morales domiciliées, enregistrées ou établies dans un Etat ou un territoire dont la législation est reconnue insuffisante par l'instance internationale de concertation et de coordination compétente, en l'occurrence le Groupe d'Action Financière, ou dont cette instance considère que les pratiques font obstacle à la lutte contre le blanchiment de capitaux. En outre, cet article prévoit que le Roi peut déterminer le type de faits et d'opérations visés ainsi que le montant minimal.

Cette plus ample obligation de déclaration contribuera à une meilleure communication, vers les autorités judiciaires, d'opérations financières effectuées avec des pays ou territoires reconnus comme étant non coopératifs dans la lutte contre le blanchiment de capitaux et ce, sans porter atteinte au principe selon lequel seules des opérations et des faits suspects doivent être communiquées à la Cellule de traitement des informations financières.

L'arrêté a un double objectif :

— d'une part, déterminer les pays ou territoires pour lesquels l'obligation de déclaration étendue, visée à l'article 14ter de la loi du 11 janvier 1993, est applicable;

— et, d'autre part, déterminer les faits et les opérations financières, ainsi que le montant minimal, pour lesquels cette obligation de déclaration étendue s'applique.

1. Pays et territoires

Les pays et territoires visés dans l'article 1^{er} du projet d'arrêté royal sont les pays et territoires qui sont considérés comme non-coopératifs par le Groupe d'Action financière depuis déjà un an, et qui n'ont depuis lors pas réalisé suffisamment de progrès pour remédier aux défaillances constatées, et, à l'encontre desquels, le Groupe d'Action Financière a décidé d'appliquer des contre-mesures.

Le 5 décembre 2001, le Groupe d'Action financière a décidé d'appliquer des contre-mesures à l'égard de Nauru.

Bien que Nauru ait promulgué le « Anti-Money Laundering Act of 2001 », le 28 août 2001, de nombreuses défaillances caractérisent la législation antiblanchiment. La principale et plus grave lacune dans la législation antiblanchiment de Nauru est qu'elle n'est pas applicable aux 400 banques offshore constituées à Nauru. Comme ces banques exercent leurs activités en dehors du territoire de Nauru, en tant que « shell banks », elles échappent à tout contrôle, ce qui rend Nauru, comme centre financier offshore, particulièrement intéressant à des fins de blanchiment. Le secteur offshore de Nauru représente donc un risque important pour la stabilité du système financier international et pour la lutte internationale contre le blanchiment d'argent. Afin d'assurer le bon fonctionnement du dispositif préventif antiblanchiment il est impératif que les organismes et les personnes visés par la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux connaissent à bref délai le pays à l'égard duquel le Groupe d'Action financière a décidé d'appliquer des contre-mesures, ainsi que le type de faits et d'opérations, et, le cas échéant, leur montant minimal, pour lesquels l'obligation élargie de déclaration à la Cellule de traitement des informations financières telle que visée à l'article 14ter de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux est applicable.

2. Types d'opérations financières et faits

Suite aux défaillances importantes constatées par le Groupe d'Action financière dans la législation de Nauru, l'article 1^{er} du projet d'arrêté royal vise à étendre l'obligation d'information 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 toutes les opérations financières et tous les faits impliquant des personnes physiques ou morales domiciliées, enregistrées ou établies à Nauru.

De verruimde plicht tot kennisgeving is toepasselijk op financiële verrichtingen en feiten waarin hetzij natuurlijke personen gedomicileerd in Nauru, hetzij rechtspersonen of bijhuizen gevestigd of geregistreerd in Nauru, zijn betrokken. Deze rechtspersonen kunnen filialen zijn van vennootschappen die elders gevestigd zijn. Hetzelfde geldt voor de bijhuizen geregistreerd in Nauru.

Het loutere feit dat een vennootschap een filiaal of een bijhuis heeft in Nauru breidt de plicht tot kennisgeving niet uit tot het geheel van feiten en verrichtingen eigen aan deze vennootschap, maar betreft enkel de feiten en verrichtingen waarin het filiaal gevestigd en/of het bijhuis geregistreerd in Nauru zijn betrokken. Er moet aldus een rechtstreekse band zijn tussen het feit of de verrichting en Nauru.

Het ontwerp van koninklijk besluit beoogt niet enkel de financiële verrichtingen met als herkomst en als rechtstreekse bestemming Nauru, maar ook alle financiële verrichtingen waarin hetzij natuurlijke personen gedomicileerd in Nauru, hetzij rechtspersonen, inclusief hun filialen en/of bijhuizen, gevestigd of geregistreerd in Nauru zijn betrokken, die hun financiële verrichtingen kunnen laten doorvoeren via verschillende landen. Indien het bijvoorbeeld om een betalingsopdracht gaat van Brussel naar Parijs in opdracht van of naar een vennootschap gevestigd in Nauru, zal er tot kennisgeving moeten worden overgegaan daar de betaling betrekking heeft op een rechtspersoon gevestigd in Nauru.

Het ontwerp van koninklijk besluit beoogt niet enkel en alleen de verruimde plicht tot kennisgeving toe te passen op financiële verrichtingen als dusdanig, maar ook op feiten waarin natuurlijke of rechtspersonen zijn betrokken die gedomicileerd, geregistreerd of gevestigd zijn in Nauru. Dit is niet enkel van belang voor de niet-financiële beroepen, beoogd in artikel 2bis van de wet van 11 januari 1993, maar evenzeer voor de financiële sector, beoogd in artikel 2 van de wet van 11 januari 1993.

De niet-financiële beroepen beoogd in artikel 2bis van de wet van 11 januari 1993, zoals de notarissen, de bedrijfsrevisoren, de accountants, de belastingconsulenten en de boekhouders voeren zelf geen financiële verrichtingen uit. Zij stellen de bedoelde financiële verrichtingen enkel vast in een akte, of controleren die slechts. Deze beroepen worden enkel en alleen geconfronteerd met feiten, namelijk alle gegevens waarvan zij kennisnemen of die zij vaststellen in de uitoefening van hun beroep aangaande de natuurlijke- of rechtspersoon. Die feiten kunnen ook tot de algemene bekendheid behoren, door bijvoorbeeld onthulling in kantenartikels waaruit blijkt dat de betrokken personen of vennootschappen verwickeld zijn in witwasschandalen.

Financiële instellingen kunnen echter ook kennis nemen van louter feiten, en dit meer in het bijzonder wanneer zij worden geraadpleegd voor het opzetten van een ingewikkelde financieringsstructuur, die bijvoorbeeld zou kunnen worden gewaarborgd door een financiële instelling in Nauru. In dat geval voert de financiële instelling geen financiële verrichting uit met als herkomst of als rechtstreekse bestemming Nauru, maar komt zij enkel tussen als financiële raadgever voor het opzetten van een structuur in dewelke natuurlijke personen gedomicileerd in Nauru, of rechtspersonen, inclusief hun filialen en/of bijhuizen, gevestigd of geregistreerd in Nauru kunnen betrokken zijn.

Het ontwerp van koninklijk besluit beoogt niet de plicht tot kennisgeving te verruimen in functie van de nationaliteit van de natuurlijke persoon, maar wel in functie van de financiële verrichtingen en feiten waarin natuurlijke personen gedomicileerd in Nauru zijn betrokken. Daarenboven, slaat het begrip vestiging enkel op rechtspersonen, en niet op de verblijfplaats van een natuurlijke persoon.

Na overleg met de financiële sector lijkt het aantal financiële verrichtingen waarin natuurlijke of rechtspersonen zijn betrokken die gedomicileerd, geregistreerd of gevestigd zijn in Nauru erg gering. Daarom voorziet het ontwerp van koninklijk besluit niet in de invoering van een minimumbedrag voor de financiële verrichtingen en feiten met Nauru.

B. Activiteiten van geldoverdracht

Het besluit beoogt in de tweede plaats de tenuitvoerlegging van artikel 3 van de wet van 3 mei 2002 tot wijziging van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële 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, dat de anti-witwasmateregelen met betrekking tot de activiteit van geldoverdracht heeft versterkt (wijziging in artikel 137 van de wet van 6 april 1995 inzake de secundaire markten, het statuut

L'obligation élargie de déclaration s'applique aux opérations financières et aux faits impliquant soit des personnes physiques domiciliées à Nauru, soit des personnes morales ou des succursales établies ou enregistrées à Nauru. Ces personnes morales peuvent être des filiales de sociétés établies ailleurs. Il en va de même pour les succursales enregistrées à Nauru.

Le seul fait qu'une société a une filiale, ou une succursale à Nauru n'étend pas l'obligation d'information à l'ensemble des faits et opérations de cette société, mais ne concerne que les faits et les opérations impliquant la filiale établie, et/ou la succursale enregistrée à Nauru. Il faut donc un lien direct entre le fait ou l'opération et Nauru.

Le projet d'arrêté royal vise non seulement les opérations financières en provenance et à destination directe de Nauru, mais également toutes les opérations financières impliquant soit des personnes physiques domiciliées à Nauru, soit des personnes morales, y compris leurs filiales et/ou succursales, établies ou enregistrées à Nauru qui peuvent parfaitement faire transiter leurs opérations financières par plusieurs pays. Lorsqu'il s'agit par exemple d'un ordre de paiement à effectuer de Bruxelles à Paris sur ordre de ou vers une société établie à Nauru, il y aura lieu de procéder à une déclaration étant donné que le paiement implique une personne morale établie à Nauru.

Le projet d'arrêté royal vise non seulement à appliquer l'obligation élargie de déclaration aux opérations financières en tant que telles, mais également aux faits concernant des personnes physiques ou morales domiciliées, enregistrées ou établies à Nauru. Ceci n'est pas seulement important pour les professions non-financières visées à l'article 2bis de la loi du 11 janvier 1993, mais également pour le secteur financier, visé à l'article 2 de la loi du 11 janvier 1993.

Les professions non-financières visées à l'article 2bis de la loi du 11 janvier 1993, telles que les notaires, les réviseurs d'entreprises, les experts-comptables, les conseils fiscaux et les comptables, n'effectuent pas d'opérations financières elles-mêmes. Elles ne font que constater les opérations financières en question dans un acte ou ne font que les contrôler. Ces professions ne sont confrontées qu'à des faits uniquement, c'est à dire toutes les informations dont elles prennent connaissance ou qu'elles constatent lors de l'exécution de leur profession concernant la personne physique ou morale. Ces faits peuvent également être de notoriété publique, révélés par exemple dans des articles de presse impliquant les personnes ou les sociétés concernées dans des scandales de blanchiment de capitaux.

Les institutions financières peuvent également connaître de simples faits, et ce plus particulièrement quand elles sont sollicitées pour constituer une structure complexe de financement, qui pourrait par exemple être garantie par un établissement financier de Nauru. Dans ce cas, l'institution financière n'effectue pas une opération financière en provenance ou à destination directe de Nauru, mais elle intervient en tant que conseiller financier pour mettre en place une structure dans laquelle peuvent intervenir des personnes physiques étant domiciliées à Nauru, ou des personnes morales, y compris leurs filiales et/ou succursales établies ou enregistrées à Nauru.

Le projet d'arrêté royal ne vise pas à étendre l'obligation de déclaration en fonction de la nationalité d'une personne physique, mais bien en fonction des opérations financières et des faits impliquant des personnes physiques domiciliées à Nauru. Par ailleurs, la notion d'établissement ne concerne que les personnes morales et non la résidence secondaire d'une personne physique.

Après concertation avec le secteur financier, il s'avère que le nombre de transactions financières impliquant des personnes physiques ou morales domiciliées, enregistrées ou établies à Nauru est fort restreint. Pour cette raison, le projet d'arrêté royal ne vise pas à introduire de montant minimal pour les opérations financières et les faits avec Nauru.

B. Activités de transfert de fonds

L'arrêté vise en second lieu à mettre en oeuvre l'article 3 de la loi du 3 mai 2002 modifiant la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et 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, qui a renforcé les mesures anti-blanchiment concernant l'activité de transferts de fonds (modification de l'article 139 de la loi du 6 avril 1995 relative aux marchés secondaires, au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et

van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs). Deze wet beoogt een aanscherping van de voorwaarden waaronder wisselkantoren dergelijke transfers mogen verrichten. De wet geeft gevolg aan de vaststelling dat de risico's voor misbruik van de financiële sector via geldtransfers zijn toegenomen. Er kan in dit verband ook worden verwezen naar de maatregelen die door de Financiële Actiegroep werden getroffen naar aanleiding van de gebeurtenissen van 11 september 2001 in het kader van de strijd tegen de financiering van het terrorisme. Deze nieuwe internationale aanbevelingen beogen in het bijzonder een betere omkadering van de diensten van geldoverdracht.

In uitvoering van voornoemde wet verduidelijkt het besluit de nadere regels voor de borgtocht die wisselkantoren die geldoverdrachten uitvoeren, dienen in bewaring te geven bij de Deposito- en Consignatiekas. Het bedrag van deze borgtocht staat in verhouding tot de hoogte van de bedragen die het wisselkantoor overdraagt, maar mag niet minder bedragen dan 25.000 EUR. Wat de neer te leggen waarden betreft, wordt voorgesteld de bij de Deposito- en Consignatiekas gebruikelijke regels te volgen.

Met toepassing van dezelfde wet voert het besluit voorts een maximumbedrag in voor de transfers die door wisselkantoren mogen worden verricht. Dit bedrag wordt bepaald op 10.000 EUR ongeacht of de transfer wordt uitgevoerd in één keer of in verschillende keren waartussen een verband blijkt te bestaan. Het komt aan de wisselkantoren toe om op basis van hun kennis van de klant te bepalen of transacties met elkaar een verband vertonen. De bedoeling van deze verplichting om rekening te houden met samenhangende transacties bestaat erin om versnippering, die zou toelaten de regel te omzeilen, tegen te gaan.

Het besluit zal in werking treden bij publicatie in het *Belgisch Staatsblad*, met dien verstande dat voor de bestaande wisselkantoren een overgangperiode van drie jaar wordt toegekend zowel voor de borgtocht als voor de maximumdrempel per transactie.

Wij hebben de eer te zijn,

Sire,
van Uwe Majesteit,
de zeer eerbiedwaardige
en zeer getrouwe dienaars
De Minister van Justitie,
M. VERWILGHEN
De Minister van Financiën,
D. REYNDERS

10 JUNI 2002. — Koninklijk besluit tot uitvoering van artikel 14ter van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en tot wijziging van het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel

ALBERT II, Koning der Belgen,
Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld, inzonderheid op artikel 14ter, ingevoegd bij artikel 2 van de wet van 3 mei 2002 tot wijziging van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële 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;

Gelet op de wet van 6 april 1995 inzake de secundaire markten, het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs, inzonderheid artikel 139, gewijzigd bij de wetten van 10 augustus 1998 en 3 mei 2002;

Gelet op de besluiten van de ECOFIN/JBZ Raad van 16 oktober 2001 waar de Lidstaten zich ertoe verbonden hebben om, zo dit noodzakelijk blijkt, in onderling overleg, gelijktijdig en onverwijld de tegenmaatregelen waartoe de Financiële Actiegroep heeft beslist ten aanzien van Nauru, onmiddellijk ten uitvoer te leggen en, in voorkomend geval, hun wetgeving aan te passen zodat de tegenmaatregelen kunnen worden toegepast vanaf 1 januari 2002;

conseillers en placements). La loi précitée tend à resserrer les conditions auxquelles les bureaux de change peuvent effectuer de tels transferts de fonds. Elle fait suite à la constatation d'un accroissement des risques d'utilisation abusive du secteur financier par le biais de transferts de fonds. Dans ce contexte, l'on peut également évoquer les mesures prises par le Groupe d'Action financière à la suite des événements du 11 septembre 2001 dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme. Ces nouvelles recommandations internationales visent en particulier à mieux encadrer les services de transferts de fonds.

En exécution de la loi précitée, l'arrêté précise les règles relatives au cautionnement que les bureaux de change se livrant à des transferts de fonds sont tenus de déposer auprès de la Caisse des dépôts et consignations. Le montant de ce cautionnement est proportionnel à l'importance des montants transférés par le bureau de change, mais ne peut être inférieur à 25.000 EUR. En ce qui concerne les actifs à déposer, il est proposé de suivre les règles usuelles appliquées auprès de la Caisse des dépôts et consignations.

En application de la même loi, l'arrêté introduit par ailleurs un montant maximum pour les transferts de fonds que les bureaux de change sont autorisés à effectuer. Ce montant est fixé à 10.000 EUR, que le transfert soit effectué en une seule ou en plusieurs opérations entre lesquelles un lien semble exister. Il appartient aux bureaux de change de déterminer, sur la base de leur connaissance du client, si les transactions présentent un lien entre elles. Le but de cette obligation de tenir compte des transactions liées est d'empêcher le fractionnement des opérations, qui permettrait de contourner la règle.

L'arrêté entrera en vigueur le jour de sa publication au *Moniteur belge*, étant entendu que les bureaux de change existants bénéficient d'une période transitoire de trois ans pour se conformer aux nouvelles dispositions, tant en ce qui concerne le cautionnement que pour ce qui est du plafond prévu par transaction.

Nous avons l'honneur d'être,

Sire,
de Votre Majesté,
les très respectueux
et très fidèles serviteurs,
Le Ministre de la Justice,
M. VERWILGHEN
Le Ministre des Finances,
D. REYNDERS

10 JUNI 2002. — Arrêté royal portant exécution de l'article 14ter de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et modifiant l'arrêté royal du 27 décembre 1994 relatif aux bureaux de change et au commerce des devises

ALBERT II, Roi des Belges,
A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux, notamment l'article 14ter, introduit par l'article 2 de la loi du 3 mai 2002 modifiant la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et 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;

Vu 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, notamment l'article 139, modifié par les lois du 10 août 1998 et 3 mai 2002;

Vu les conclusions du Conseil ECOFIN/JAI du 16 octobre 2001 par lesquelles les Etats membres se sont engagés à mettre en œuvre, si nécessaire, de concert, concomitamment et sans délai les contre-mesures décidées par le Groupe d'Action Financière à l'égard de Nauru et à adapter, le cas échéant, leurs législations internes de sorte à pouvoir appliquer les contre-mesures dès le 1^{er} janvier 2002;

Gelet op de beslissing van de Financiële Actiegroep van 5 december 2001 om tegenmaatregelen toe te passen ten aanzien van Nauru;

Gelet op het advies van de Cel voor Financiële informatieverwerking, gegeven op 16 mei 2002 met betrekking tot de uitbreiding van de plicht tot kennisgeving zoals beoogd in artikel 14^{ter} van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld;

Gelet op de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, inzonderheid op artikel 3, § 1, vervangen bij de wet van 4 juli 1989 en gewijzigd bij de wet van 4 augustus 1996;

Gelet op de dringende noodzakelijkheid;

Overwegende dat de goede werking van het preventief anti-witwasstelsel ernstige hinder zou ondervinden indien de ondernemingen en personen onderworpen aan de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld niet spoedig op de hoogte worden gesteld van het of de niet-meewerkende landen en gebieden, ten aanzien waarvan tot tenuitvoerlegging van tegenmaatregelen werd beslist door de Financiële Actiegroep, alsook van het soort verrichtingen en feiten, en desgevallend hun minimumbedrag waarvoor de verruimde plicht tot kennisgeving aan de Cel voor financiële informatieverwerking, zoals beoogd in artikel 14^{ter} van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld, van toepassing is;

Overwegende het feit dat de beslissingen van de Financiële Actiegroep onmiddellijk van toepassing zijn en dat de besluiten van de ECOFIN/IBZ Raad de Lidstaten vragen de tegenmaatregelen te kunnen uitvoeren vanaf 1 januari 2002;

Overwegende dat om die redenen zonder verwijl de wettelijke voorschriften dienen te worden uitgevoerd die er toe strekken de plicht tot kennisgeving te verruimen;

Overwegende dat de recente toename van de diensten van geldoverdracht in België gepaard gaat met grotere risico's voor het witwassen van geld van illegale oorsprong;

Overwegende dat de gebeurtenissen van 11 september 2001 hebben geleid tot een sensibilisering inzake de kwetsbaarheid van het financiële stelsel voor misbruiken via geldtransfers en als gevolg daarvan hebben geleid tot een aanscherping op internationaal niveau van de maatregelen in verband met geldtransfers, zowel in de strijd tegen het witwassen van geld als tegen de financiering van terrorisme;

Overwegende dat om die redenen zonder verwijl de wettelijke voorschriften dienen te worden uitgevoerd die er toe strekken de vereisten strenger te maken waaraan wisselkantoren dienen te voldoen om dergelijke geldtransfers te verrichten;

Op voordracht van Onze Minister van Justitie en van onze Minister van Financiën,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. De meldingsplicht beoogd in de artikelen 12 tot 14^{bis} van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld wordt uitgebreid tot alle financiële verrichtingen en feiten waarin natuurlijke of rechtspersonen zijn betrokken die gedomicilieerd, geregistreerd of gevestigd zijn in Nauru.

Art. 2. In het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel wordt een artikel 4^{bis} ingevoegd, luidende :

« Artikel 4^{bis}. De wisselkantoren die diensten van geldoverdracht uitvoeren als bedoeld in artikel 139^{bis} van de wet van 6 april 1995 inzake de secundaire markten, het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs dienen bewijs te leveren van het in rekening geven van een borgtocht bij de Deposito- en Consignatiekas.

De in het eerste lid bedoelde borgtocht bedraagt ten minste tien keer het bedrag van de maximale som die het wisselkantoor zich voorneemt om voor een opdrachtgever per transactie over te dragen in één keer of in verschillende keren waartussen een verband blijkt te bestaan, met een minimum van 25.000 EUR.

De borgtocht wordt verstrekt in geld of in waarden die worden aangenomen voor het vestigen van borgtochten bij de Deposito- en Consignatiekas. De borgtocht in geld wordt gestort op de rekening van de Deposito- en Consignatiekas. De borgtocht in waarden geschiedt bij de Nationale Bank van België, die als Rijkskassier optreedt, voor rekening van de Deposito- en Consignatiekas.

Vu la décision du Groupe d'Action Financière du 5 décembre 2001 d'appliquer des contre-mesures à Nauru;

Vu l'avis de la Cellule de traitement des informations financières du 16 mai 2002 concernant l'extension de l'obligation d'information telle que visée à l'article 14^{ter} de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux;

Vu les lois sur le Conseil d'Etat, coordonnées le 12 janvier 1973, notamment l'article 3, § 1^{er}, remplacé par la loi du 4 juillet 1989 et modifié par la loi du 4 août 1996;

Vu l'urgence;

Considérant que le bon fonctionnement du dispositif préventif antiblanchiment serait en péril si les sociétés et personnes visées à la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ne connaissaient pas à bref délai le ou les pays et territoires non coopératifs à l'égard duquel ou desquels le Groupe d'Action financière aurait décidé d'appliquer des contre-mesures, ainsi que le type de faits et d'opérations, et, le cas échéant, leur montant minimal, pour lesquels l'obligation élargie de déclaration à la Cellule de traitement des informations financières telle que visée à l'article 14^{ter} de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux est applicable;

Considérant que les décisions du Groupe d'Action financière sont d'application immédiate et que les conclusions du Conseil ECOFIN/JAI demandent aux Etats membres d'être en mesure de mettre en œuvre les contre-mesures à compter du 1^{er} janvier 2002;

Considérant qu'il convient, pour ces raisons, d'exécuter sans délai les dispositions légales visant à étendre l'obligation d'information;

Considérant que l'augmentation récente des services de transferts de fonds en Belgique entraîne un accroissement des risques de blanchiment de capitaux d'origine illicite;

Considérant que les événements du 11 septembre 2001 ont fait prendre conscience de la vulnérabilité du système financier quant à son utilisation abusive via des transferts de fonds et ont entraîné, par voie de conséquence, l'adoption au niveau international de mesures plus ciblées dans le domaine des transferts de fonds, tant aux fins de la lutte contre le blanchiment de capitaux que pour contrer le financement du terrorisme;

Considérant qu'il convient, pour ces raisons, d'exécuter sans délai les dispositions légales visant à renforcer les conditions auxquelles les bureaux de change doivent satisfaire pour effectuer de tels transferts de fonds;

Sur la proposition de Notre Ministre de la Justice et de Notre Ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. L'obligation d'information visée aux articles 12 à 14^{bis} de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux est étendue à toutes les opérations financières et tous les faits impliquant des personnes physiques ou morales domiciliées, enregistrées ou établies à Nauru.

Art. 2. Un article 4^{bis}, rédigé comme suit, est inséré dans l'arrêté royal du 27 décembre 1994 relatif aux bureaux de change et au commerce des devises :

« Article 4^{bis}. Les bureaux de change qui fournissent des services de transferts de fonds au sens de l'article 139^{bis} 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, doivent justifier du dépôt d'un cautionnement auprès de la Caisse des dépôts et consignations.

Le montant du cautionnement visé à l'alinéa 1^{er} représente au moins dix fois la somme maximale que le bureau de change envisage de transférer par transaction pour un donneur d'ordre, que ce soit en une seule ou en plusieurs opérations entre lesquelles un lien semble exister, avec un minimum de 25.000 EUR.

Le cautionnement est fourni en numéraire ou en valeurs admises pour la constitution de cautionnements auprès de la Caisse des dépôts et consignations. Le cautionnement en numéraire est versé sur le compte de la Caisse des dépôts et consignations. Le cautionnement en valeurs est déposé auprès de la Banque Nationale de Belgique, qui agit en qualité de caissier de l'Etat, pour compte de la Caisse des dépôts et consignations.

De borgtocht mag slechts worden opgevraagd zes maanden nadat het betrokken wisselkantoor heeft opgehouden verrichtingen van geldoverdracht te doen. »

Art. 3. In het voornoemde koninklijk besluit van 27 december 1994 wordt een artikel 4ter ingevoegd, luidende :

« Artikel 4ter. Het maximumbedrag dat de wisselkantoren die diensten van geldoverdracht uitvoeren als bedoeld in artikel 139bis van de voornoemde wet van 6 april 1995 mogen overdragen wanneer zij voor rekening van een opdrachtgever optreden, bedraagt 10.000 EUR, ongeacht of de transfer in één keer wordt uitgevoerd of in verschillende keren waartussen een verband blijkt te bestaan. »

Art. 4. Artikel 3 van de wet van 3 mei 2002 tot wijziging van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële 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 treedt in werking de dag waarop deze wet in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

Art. 5. Dit besluit treedt in werking de dag waarop het in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt, met dien verstande dat de personen die bij de inwerkingtreding van dit besluit geregistreerd zijn voor de werkzaamheden van geldoverdracht zich moeten schikken naar de artikelen 4bis en 4ter van het voornoemde koninklijk besluit van 27 december 1994, als ingevoegd bij de artikelen 2 en 3 van dit besluit, binnen een periode van drie jaar.

Art. 6. Onze Ministers van Justitie en van Financiën zijn, ieder wat hem betreft, belast met de uitvoering van dit besluit.

Kondigen deze wet af, bevelen dat zij met 's Lands zegel zal worden bekleed en door het *Belgisch Staatsblad* zal worden bekendgemaakt.

Gegeven te Brussel, 10 juni 2002.

ALBERT

Van Koningswege :

De Minister van Justitie,
M. VERWILGHEN
De Minister van Financiën,
D. REYNDERS

Met 's Lands zegel gezegeld :
De Minister van Justitie,
M. VERWILGHEN

Le cautionnement ne pourra être retiré que six mois après que le bureau de change concerné aura cessé d'effectuer des opérations de transferts de fonds. »

Art. 3. Un article 4ter, rédigé comme suit, est inséré dans l'arrêté royal du 27 décembre 1994 précité :

« Article 4ter. Le montant maximum que les bureaux de change assurant des services de transferts de fonds au sens de l'article 139bis de la loi du 6 avril 1995 précitée sont autorisés à transférer lorsqu'ils agissent pour le compte d'un donneur d'ordre, s'élève à 10.000 EUR, que ce transfert soit effectué en une seule ou en plusieurs opérations entre lesquelles un lien semble exister. »

Art. 4. L'article 3 de la loi du 3 mai 2002 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, entre en vigueur le jour de la publication de cette loi au *Moniteur belge*.

Art. 5. Le présent arrêté entre en vigueur le jour de sa publication au *Moniteur belge*, étant entendu que les personnes qui, à la date d'entrée en vigueur de cet arrêté, sont enregistrées pour l'activité de transferts de fonds, sont tenues de se conformer aux dispositions des articles 4bis et 4ter de l'arrêté royal du 27 décembre 1994 précité, tels qu'insérés par les articles 2 et 3 du présent arrêté, dans un délai de trois ans.

Art. 6. Nos Ministres de la Justice et des Finances sont chargés, chacun en ce qui les concerne, de l'exécution du présent arrêté.

Promulguons la présente loi, ordonnons qu'elle soit revêtue du sceau de l'Etat et publiée par le *Moniteur belge*.

Donné à Bruxelles, le 10 juin 2002.

ALBERT

Par le Roi :

Le Ministre de la Justice,
M. VERWILGHEN
Le Ministre des Finances,
D. REYNDERS
Scellé du sceau de l'Etat,
Le Ministre de la Justice,
M. VERWILGHEN

MINISTERIE VAN MIDDENSTAND EN LANDBOUW, MINISTERIE VAN FINANCIEN EN MINISTERIE VAN ECONOMISCHE ZAKEN

N. 2002 — 2228 [C — 2002/11050]

15 APRIL 2002. — Koninklijk besluit betreffende de ontbinding van het Instituut tot Aanmoediging van het Wetenschappelijk Onderzoek in Nijverheid en Landbouw (IWONL)

ALBERT II, Koning der Belgen,
Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 6 augustus 1993 houdende sociale en diverse bepalingen inzonderheid op artikel 74;

Gelet op het koninklijk besluit van 19 mei 1995 tot vaststelling van de wijze waarop de personeelsleden van het Instituut tot Aanmoediging van het Wetenschappelijk Onderzoek in Nijverheid en Landbouw (IWONL) overgaan naar het Ministerie van Economische Zaken en naar het Ministerie van Middenstand en Landbouw;

Gelet op dat het koninklijk besluit van 19 december 1995 betreffende de ontbinding van het Instituut tot Aanmoediging van het Wetenschappelijk Onderzoek in Nijverheid en Landbouw (IWONL) en de overdracht van zijn opdrachten, goederen, rechten en verplichtingen;

Overwegende dat de inventarissen en de balans van het Instituut tot Aanmoediging van het Wetenschappelijk Onderzoek in Nijverheid en Landbouw (IWONL) zoals vastgesteld op 31 december 1994 werden goedgekeurd door de Raad van Bestuur op 25 april 1995;

MINISTERE DES CLASSES MOYENNES ET DE L'AGRICULTURE, MINISTERE DES FINANCES ET MINISTERE DES AFFAIRES ECONOMIQUES

F. 2002 — 2228 [C — 2002/11050]

15 AVRIL 2002. — Arrêté royal relatif à la dissolution de l'Institut pour l'Encouragement de la Recherche scientifique dans l'Industrie et l'Agriculture (IRSIA)

ALBERT II, Roi des Belges,
A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 6 août 1993 portant des dispositions sociales et diverses, notamment l'article 74;

Vu l'arrêté royal du 19 mai 1995 déterminant les modalités de transfert du personnel de l'Institut pour l'Encouragement de la Recherche scientifique dans l'Industrie et l'Agriculture (IRSIA) au Ministère des Affaires Economiques et au Ministère des Classes Moyennes et de l'Agriculture;

Vu l'arrêté royal du 19 décembre 1995 relatif à la dissolution de l'Institut pour l'Encouragement de la Recherche scientifique dans l'Industrie et l'Agriculture (IRSIA) et au transfert de ses missions, biens, droits et obligations;

Considérant que les inventaires et le bilan de l'Institut pour l'Encouragement de la Recherche scientifique dans l'Industrie et l'Agriculture (IRSIA), tels qu'arrêtés au 31 décembre 1994, ont été approuvés par le Conseil d'Administration, le 25 avril 1995;