

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

5 januari 2016

**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, teneinde de CFI toegang te  
verschaffen tot het door de NBB bijgehouden  
register van de bankrekeningen**

(ingediend door  
mevrouw Laurette Onkelinx c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

5 janvier 2016

**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, permettant  
à la CTIF d'avoir accès au registre des  
comptes bancaires hébergé par la BNB**

(déposée par  
Mme Laurette Onkelinx et consorts)

**SAMENVATTING**

*Dit wetsvoorstel strekt ertoe de strijd tegen het terrorisme op te voeren, door de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) meer actiemiddelen te geven.*

*De CFI moet de vermoedens waarvan de bij de antiwitwaswet bedoelde personen en instellingen aangifte doen, in ontvangst nemen en onderzoeken. Zij heeft echter geen toegang tot het register van de bankrekeningen van de Nationale Bank van België (NBB).*

*Om het voornoemde doel te bereiken, beoogt het wetsvoorstel aan deze instelling voortaan wel toegang tot dat register te verschaffen.*

**RÉSUMÉ**

*La proposition de loi vise à améliorer la lutte contre le terrorisme en augmentant les moyens d'action de la Cellule de traitement des informations financières (CTIF).*

*Actuellement, la CTIF, qui a pour mission de recevoir et d'analyser les déclarations de soupçon émanant des personnes et organismes visés par la loi antiblanchiment, n'a pas accès au registre des comptes bancaires de la Banque nationale de Belgique (BNB).*

*Afin d'atteindre le but précité, la proposition de loi accorde à cet organisme un tel accès.*

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire

*Afkortingen bij de nummering van de publicaties:*

DOC 54 0000/000:	Parlementair document van de 54 <sup>e</sup> zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV:	Beknopt Verslag
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

*Abréviations dans la numérotation des publications:*

DOC 54 0000/000:	Document parlementaire de la 54 <sup>e</sup> législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV:	Compte Rendu Analytique
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

*Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers*

Bestellingen:  
Natieplein 2  
1008 Brussel  
Tel. : 02/ 549 81 60  
Fax : 02/549 82 74  
www.dekamer.be  
e-mail : publicaties@dekamer.be

*De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier*

*Publications officielles éditées par la Chambre des représentants*

Commandes:  
Place de la Nation 2  
1008 Bruxelles  
Tél. : 02/ 549 81 60  
Fax : 02/549 82 74  
www.lachambre.be  
courriel : publicaties@lachambre.be

*Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC*

## TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De strijd tegen terrorisme en gewelddadig radicalisme moet een politieke prioriteit zijn. In die zin zijn in het verleden al tal van initiatieven genomen, zoals onder andere blijkt uit de verschillende preventieve initiatieven op deelstaatniveau.

De opeenvolging van aanslagen heeft onze maatschappij in haar wezen geraakt, want die aanslagen vormen, afgezien van de burgerslachtoffers, uiteraard een aanval op ons samenlevingsmodel. Die bloedige gebeurtenissen doen ons eraan herinneren – als dat al nodig is – dat de strijd tegen het terrorisme onverdroten moet worden gevoerd en dat alle democraten zich moeten verenigen om onze waarden op het stuk van mensenrechten en fundamentele vrijheden te verdedigen.

Om de toenemende dreiging van het terrorisme te bestrijden, is het essentieel de financieringsmiddelen ervan aan te pakken. De strijd tegen het terrorisme is ook de strijd tegen de financiering ervan. Dat vereist een krachtadiger beleid op nationaal en internationaal vlak. In dat opzicht is het evaluatierapport van de *Financial Action Task Force* (FATF) in verband met België, gepubliceerd in april 2015, leerzaam<sup>1</sup>. De FATF maakt daarin een inventaris op van de door België getroffen maatregelen tegen het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme.

In een tweede rapport, uitgebracht in de marge van de G20 in november 2015, doet de FATF een reeks vaststellingen over de wijze waarop IS zich financiert en wat de landen kunnen doen om de financiering van het terrorisme te bestrijden<sup>2</sup>. De FATF doet een sterke oproep tot de landen om de middelen waarover zij beschikken, in te zetten om die financiering te vertragen of er zelfs een dam tegen op te werpen. De FATF beveelt de landen ook aan zich te voorzien van procedures om de financiële goederen van de terroristische organisaties of personen te bevriezen.

Hoewel niets het woord “Staat” in de naam Islamitische Staat wettigt, blijkt IS volgens de ramingen van de Amerikaanse inlichtingendiensten ongeveer 3 miljoen

<sup>1</sup> <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-belgium-2015.html>.

<sup>2</sup> <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/terrorist-financing-fatf-report-to-g20.html>.

## DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La lutte contre le terrorisme et le radicalisme violent se doit d'être une priorité politique. En ce sens, de nombreuses initiatives ont déjà été prises par le passé, comme le prouvent notamment les différents dispositifs de prévention mis en place par les entités fédérées.

La succession des attentats a marqué notre société dans sa chair et a frappé les esprits, car ces attentats, au-delà des victimes civiles, s'attaquent bien évidemment à notre modèle de vie. Ces événements sanglants nous rappellent – si besoin en était – que la lutte contre le terrorisme ne peut connaître aucun répit et que tous les démocrates doivent s'unir pour défendre nos valeurs des droits de l'Homme et des libertés fondamentales.

Afin de lutter contre la menace croissante que représente le terrorisme, il est essentiel de s'attaquer aux moyens de financement du terrorisme. Lutter contre le terrorisme, c'est aussi lutter contre son financement. Et cela passe par un renforcement de nos politiques au niveau national et international. À cet égard, le rapport d'évaluation du Groupe d'action financière (GAFI) relatif à la Belgique, publié en avril 2015, est riche d'enseignements<sup>1</sup>. Le GAFI y fait un état des lieux des mesures de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme adoptées par la Belgique.

Dans un second rapport, publié en marge du G20 en novembre 2015, le GAFI fait toute une série de constats sur la manière dont se finance Daech et ce que peuvent faire les États pour lutter contre le financement du terrorisme<sup>2</sup>. Le GAFI appelle vivement les États à utiliser les moyens qui sont à leur disposition pour freiner, voire endiguer ce financement. Le GAFI recommande également aux États de se doter de procédures permettant de geler les avoirs financiers des organisations ou individus terroristes.

Si rien ne peut légitimer l'appellation d'“État” islamique donnée à Daech, nous devons constater que selon les estimations des services des renseignements

<sup>1</sup> <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Rapport-evaluation-mutuelle-Belgique-2015.pdf>.

<sup>2</sup> <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/terrorist-financing-fatf-report-to-g20.html>.

dollar per dag binnen te halen, waardoor het een van de rijkste terroristische organisaties in de geschiedenis is<sup>3</sup>.

Zelfs al vereist één enkele actie niet enorm veel middelen, toch vergen de uitbouw en het onderhoud van de terroristische netwerken heel wat geld en dus een goed georganiseerde structurele financiering. IS financieel droogleggen, betekent dat de beweging haar actie- en organisatiemiddelen worden ontnomen. Concreet komt het erop aan een dam op te werpen tegen de plunderingen, de internationale donoren, de smokkel, de illegale handel in grondstoffen zoals olie enzovoort.

Het is dus aan de Belgische wetgever om in te grijpen. De fractie van de indieners heeft in dat verband al voorstellen gedaan.

Een eerste wetsvoorstel is inmiddels ingediend om de financiering van terrorisme te bestrijden. Dat wetsvoorstel beoogt de rechtstreekse gegevensuitwisseling tussen de CFI en andere instellingen die met de strijd tegen het terrorisme zijn belast, ook wanneer helemaal geen gegevens worden overgezonden aan de gerechtelijke autoriteit. Het streefdoel is te komen tot een gegevensuitwisseling met het Coördinatieorgaan voor de dreigingsanalyse (OCAD) en de Veiligheid van de Staat. De CFI zou aldus kunnen worden beschouwd als de “gewapende arm” met betrekking tot alles wat in België met financiering te maken heeft.

Het verheugt de indieners van dit wetsvoorstel dat de minister van Justitie zich op het wetsvoorstel van de PS-fractie heeft geïnspireerd en het heeft opgenomen in zijn zogeheten “Potpourri II”-wetsontwerp (DOC 54 1418/001).

De indieners zien in dat wetsontwerp een eerste stap, maar hopen dat het aspect terrorismefinanciering ruimschoots aan bod zal komen in de tijdelijke commissie Terrorismebestrijding. Het gaat volgens hen immers om een onvermijdelijk en onontbeerlijk aspect van deze vastberaden strijd tegen de terreur.

Momenteel heeft de CFI geen toegang tot het bankrekeningenregister van de NBB.

Wel kan zij aan alle banken een mail sturen om informatie over iemands financiële situatie te verkrijgen. Deze tekst stelt in uitzicht dat, wanneer aangifte wordt gedaan van een vermoeden, de CFI het bankrekeningenregister van de NBB kan raadplegen.

<sup>3</sup> [http://www.huffingtonpost.fr/2014/09/25/etat-islamique-argent-financement-dollars-daech\\_n\\_5869012.html](http://www.huffingtonpost.fr/2014/09/25/etat-islamique-argent-financement-dollars-daech_n_5869012.html).

américains, Daech engrangerait jusqu'à trois millions de dollars quotidiennement, ce qui en fait l'une des organisations terroristes les plus riches de l'Histoire<sup>3</sup>.

Même si une action seule ne semble pas coûter énormément en termes de moyens, l'élaboration et l'entretien de réseaux terroristes demandent des moyens financiers importants et nécessitent donc un financement structurel bien organisé. Couper le financement de Daesh, c'est couper ses moyens d'action et d'organisation; c'est mettre un frein aux pillages, aux donateurs internationaux, à la contrebande, aux trafics de matières premières comme le pétrole, etc.

Il revient donc au législateur belge d'agir. Nous l'avons déjà proposé par le passé.

Une première proposition a déjà été déposée en matière de lutte contre le financement du terrorisme. Celle-ci visait à permettre une transmission directe d'informations entre la Cellule de traitement des informations financières (CTIF) et d'autres organismes chargés de la lutte contre le terrorisme, même lorsqu'aucune transmission à l'autorité judiciaire n'est effectuée. L'objectif visé est d'assurer une transmission d'informations avec l'Organe de coordination pour l'analyse de la menace (OCAM) et la Sûreté de l'État. On peut ainsi considérer la CTIF comme le “bras armé” en ce qui concerne tout financement en Belgique.

Les auteurs de la présente proposition de loi sont satisfaits de voir que le ministre de la Justice s'est inspiré de la proposition de loi du Groupe PS en la reprenant dans son projet de loi dit “Pot-pourri II” (DOC 54 1418/001).

Nous voyons dans ce projet de loi un premier pas, mais nous espérons que le volet financement du terrorisme sera largement abordé en commission spéciale consacrée au “terrorisme”. Nous estimons qu'il s'agit là d'une question inévitable et indispensable de cette lutte sans merci contre la terreur.

La CTIF n'a actuellement pas accès au registre des comptes bancaires hébergés à la BNB.

Cependant, elle peut effectuer un mailing auprès de toutes les banques pour obtenir des informations sur la situation d'une personne. Le présent texte prévoit que, dans le cadre d'une déclaration de soupçons, la CTIF puisse consulter le registre des comptes bancaires de la BNB.

<sup>3</sup> [http://www.huffingtonpost.fr/2014/09/25/etat-islamique-argent-financement-dollars-daech\\_n\\_5869012.html](http://www.huffingtonpost.fr/2014/09/25/etat-islamique-argent-financement-dollars-daech_n_5869012.html).

Die aanpak zou de efficiëntie van de CFI verhogen doordat tijd en middelen worden gewonnen. Daarnaast biedt die aanpak meer vertrouwelijkheid, aangezien de namen niet aan de banken zouden worden doorgegeven.

Krachtens 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 (hierna: de wet van 11 januari 1993) heeft de CFI tot taak de aan haar gemelde vermoedens die onder meer uitgaan van de in artikel 2, § 1, van diezelfde wet bedoelde personen en ondernemingen, in ontvangst te nemen en te analyseren. Wanneer de analyse voldoende ernstige aanwijzingen voor witwaspraktijken aan het licht brengt die voortvloeien uit een aantal onderliggende misdrijven of uit terrorismefinanciering, bezorgt de CFI het dossier aan de gerechtelijke overheden.

De bevoegdheden van de CFI bieden haar de mogelijkheid ernstige aanwijzingen van witwaspraktijken of terrorismefinanciering te identificeren via een aantal onderliggende misdrijven zoals handel in clandestiene werkkrachten, georganiseerde misdaad, misbruik van vennootschapsgoederen, misbruik van vertrouwen of misdrijven die verband houden met de staat van faillissement. Dankzij samenwerking met onder meer bepaalde administratieve diensten zou de CFI dus sommige van de aan terrorisme gerelateerde criminaliteitsverschijnselen beter kunnen opsporen, want in dat geval zou zij in staat zijn om de informatie waarover zij beschikt (financiële verrichtingen, door een bij het dossier betrokken persoon verstrekte documenten) te vergelijken met alle elementen waarmee zij zich een nauwkeurig idee kan vormen van de sociaaleconomische situatie van de persoon op wie de analyse betrekking heeft.

Een dergelijke samenwerking met het centraal aanspreekpunt (hierna: CAP) van de Nationale Bank van België (hierna: NBB), dat niets anders is een bij de NBB ondergebrachte ondersteunende dienst van de FOD Financiën, zou voldoen aan dezelfde doelstellingen als die welke in de vorige paragraaf staan aangegeven, en wel dankzij de ervaring van die dienst inzake centralisatie van financiële gegevens en dankzij zijn neutraliteit ten aanzien van de vestiging van de belasting (zie het verslag aan de Koning van het koninklijk besluit van 17 juli 2013 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt bedoeld in artikel 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992).

Krachtens artikel 33 van de wet van 11 januari 1993 kan de CFI een beroep doen op de administratieve overheidsdiensten, en meer bepaald op de NBB, om aldaar de inlichtingen op te vragen die de Cel nodig acht om haar taak te vervullen.

Cette démarche permettrait d'augmenter l'efficacité de la CTIF grâce à un gain de temps et de moyens. De plus, cette démarche permet plus de confidentialité, puisque les noms ne seraient pas transmis aux banques.

La CTIF a pour mission, en application 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 (ci-après: "loi du 11 janvier 1993"), de recevoir et d'analyser les déclarations de soupçon émanant des personnes et organismes visés notamment par l'article 2, § 1<sup>er</sup>, de cette même loi. Lorsque l'analyse révèle des indices suffisamment sérieux de blanchiment provenant d'une série d'infractions sous-jacentes ou de financement du terrorisme, la CTIF transmet le dossier aux autorités judiciaires.

Les compétences de la CTIF lui permettent d'identifier des indices sérieux de blanchiment d'argent ou de financement du terrorisme par le biais d'une série d'infractions sous-jacentes, telles que le trafic de main-d'œuvre clandestine, la criminalité organisée, l'abus de biens sociaux, l'abus de confiance ou les infractions liées à l'état de faillite. La collaboration avec, notamment, certains services administratifs est donc de nature à permettre à la CTIF de mieux pouvoir détecter certains des phénomènes criminels liés au terrorisme car elle serait alors en mesure de comparer les informations qu'elle possède (opérations financières, documents fournis par une personne intervenant dans un dossier) à tout élément permettant de se faire une idée précise de la situation socio-économique de la personne sur laquelle porte l'analyse.

Ce type de collaboration avec le point de contact central (ci-après PCC) de la Banque nationale de Belgique (ci-après BNB), qui n'est autre qu'un service d'appui aux services du SPF Finances localisé au sein de la BNB, en raison de son expérience en matière de centralisation des données financières et de sa neutralité par rapport à l'établissement de l'impôt (voir le rapport au Roi de l'arrêté royal du 17 juillet 2013 relatif au fonctionnement du point de contact central visé à l'article 322, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992), remplirait les mêmes objectifs que ceux énoncés au paragraphe précédent.

L'article 33 de la loi du 11 janvier 1993 permet à la CTIF de s'adresser aux services administratifs de l'État et, notamment, à la BNB afin de se faire communiquer les renseignements qu'elle juge utiles à l'accomplissement de sa mission.

Op grond van dit wetsvoorstel zou de CFI met zekerheid direct en elektronisch toegang krijgen tot alle door het CAP van de NBB beheerde databanken om in het bezit te komen van de verschillende inlichtingen die de Cel nodig heeft om haar taak te vervullen. Zulks komt de efficiëntie, de administratieve vereenvoudiging en de inachtneming van de vertrouwelijkheid van de haar door derde diensten aangeleverde gegevens ten goede. De elektronische communicatie verloopt volgens de nadere regels die de NBB en de CFI in onderlinge overeenkomst moeten bepalen.

Met betrekking tot de inachtneming van de voorwaarden bepaald bij de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens, de bijbehorende uitvoeringsbesluiten en elke andere wettelijke of reglementaire bepaling inzake de bescherming van de privacy, moet worden opgemerkt dat de CFI, op basis van artikel 33 van de wet van 11 januari 1993, nu al toegang heeft tot alle bank- en financiële gegevens bij alle financiële instellingen in België.

Die toegang tot de gegevens van alle financiële instellingen in België is al indirect via elektronische weg geregeld door een procedure waarbij alle banken een mail krijgen. Krachtens de wet van 11 februari 2014<sup>4</sup> heeft het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring al toegang tot de gegevens van het CAP. Die wettelijke bepaling heeft het Orgaan rechtstreekse elektronische toegang gegeven tot het CAP. Ze heeft indertijd geen aanleiding gegeven tot enige kritiek dat ze zou indruisen tegen de wetgeving en de reglementering inzake de bescherming van het privéleven.

De CFI heeft nu al rechtstreekse elektronische toegang tot de databanken van meerdere administratieve diensten, zonder dat daar ooit kritiek op is geuit.

Bovendien zou de rechtstreekse elektronische toegang tot het CAP echt waarborgen dat de door derde diensten aan de CFI ter beschikking gestelde gegevens vertrouwelijk blijven. Met voornoemde mailingprocedure wordt die vertrouwelijkheid thans niet onverkort gegarandeerd.

De directe toegang tot die databanken van het CAP beantwoordt bijgevolg aan een legitiem doel, maar is

<sup>4</sup> Artikel 12 van de wet van 11 februari 2014 houdende diverse maatregelen ter verbetering van de invordering van de vermogensstraffen en de gerechtskosten in strafzaken (II), tot vervanging van artikel 15bis van de wet van 26 maart 2003 houdende oprichting van een Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring.

Sur la base de la présente proposition de loi, la CTIF aurait de manière certaine un accès direct et électronique à toutes les banques de données gérées par le PCC de la BNB afin d'obtenir les différents renseignements dont elle a besoin pour accomplir sa mission, et ce dans une optique d'efficacité, de simplification administrative et de respect de la confidentialité des données qui lui sont fournies par des services tiers. La communication par voie électronique s'effectue selon les modalités à définir de commun accord entre la BNB et la CTIF.

En ce qui concerne le respect des conditions édictées par la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel, ses arrêtés d'exécution et toute autre disposition légale ou réglementaire relative à la protection de la vie privée, il y a lieu de remarquer que la CTIF peut déjà, sur la base de l'article 33 de la loi du 11 janvier 1993, accéder à toutes les données bancaires et financières auprès de tous les organismes financiers de Belgique.

Cet accès aux données auprès de tous les organismes financiers de Belgique est déjà organisé par voie électronique indirecte selon une procédure dénommée "mailing toutes banques". Un accès aux informations du PCC a déjà été octroyé à l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation par la loi du 11 février 2014<sup>4</sup>. Cette disposition légale s'est traduite par un accès électronique direct au PCC et n'a pas fait l'objet de critiques en rapport avec la législation et la réglementation relatives à la protection de la vie privée.

De tels accès électroniques directs aux bases de données sont déjà d'application en faveur de la CTIF auprès de plusieurs administrations et n'ont jamais fait l'objet d'une quelconque critique.

De plus, l'accès électronique direct au PCC permettrait d'assurer une excellente confidentialité des données mises à disposition de la CTIF par des services tiers, bien meilleure que celle offerte actuellement par la procédure dite "mailing toutes banques".

Par conséquent, l'accès direct à ces bases de données du PCC, d'une part, répond à une finalité légitime

<sup>4</sup> Article 12 de la loi du 11 février 2014 portant des mesures diverses visant à améliorer le recouvrement des peines patrimoniales et des frais de justice en matière pénale (II), remplaçant l'article 15bis de la loi du 26 mars 2003 portant création d'un Organe Central pour la Saisie et la Confiscation.

tevens relevant en niet buitensporig ten opzichte van dat doel.

Dit wetsvoorstel zal bepaalde wijzigingen inhouden van het (bij het koninklijk besluit van 3 april 2015 gewijzigde) koninklijk besluit van 17 juli 2013 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt bedoeld in artikel 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

et, d'autre part, est pertinent et non excessif par rapport à cette finalité.

Cette proposition de loi impliquera certaines modifications à l'arrêté royal du 17 juillet 2013 relatif au fonctionnement du point de contact central visé à l'article 322, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992; arrêté royal qui a lui-même été modifié par l'arrêté royal du 3 avril 2015.

Laurette ONKELINX (PS)  
Stéphane CRUSNIÈRE (PS)  
Ahmed LAAOUEJ (PS)

**WETSVOORSTEL****Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

**Art. 2**

Artikel 33 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, laatst gewijzigd bij de wet van 11 juli 2013, wordt aangevuld met het volgende lid:

“Onverminderd de in het eerste lid bedoelde prerogatieven beschikt de Cel voor Financiële Informatieverwerking over een directe en kosteloze elektronische toegang tot alle databanken die worden beheerd door het centraal aanspreekpunt van de Nationale Bank van België, als bedoeld in artikel 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992. Telkens als voornoemde Cel daarom verzoekt, deelt het centraal aanspreekpunt de beschikbare gegevens in verband met de bankrekeningnummers en de contracten van de door de Cel opgegeven personen mee.”.

4 december 2015

**PROPOSITION DE LOI****Article 1<sup>er</sup>**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

**Art. 2**

L'article 33 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, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2013, est complété par l'alinéa suivant:

“Sans préjudice des prérogatives visées à l'alinéa 1<sup>er</sup>, la Cellule de traitement des informations financières dispose d'un accès électronique direct et gratuit à toutes les bases de données gérées par le point de contact central de la Banque nationale de Belgique visé à l'article 322, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992. Suite à toute demande de la Cellule précitée, le point de contact central précité communique les données disponibles relatives aux numéros des comptes bancaires et aux contrats des personnes désignés par la Cellule précitée.”.

4 décembre 2015

Laurette ONKELINX (PS)  
Stéphane CRUSNIÈRE (PS)  
Ahmed LAAOUEJ (PS)