

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

14 december 2009

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**

AMENDEMENTEN

Nr. 17 VAN DE HEER VAN DER MAELEN

Art. 30

Het 2° doen vervallen.

VERANTWOORDING

Volgens de indiener is het niet wenselijk de meldingsplicht van de cijferberoepen af te zwakken. Overweging 19 van de derde witwasrichtlijn (2005/60/EG) stelt met betrekking tot de zogenaamde cijferberoepen dat ze "vallen onder de bepalingen van de richtlijn wanneer zij deelnemen aan financiële of zakelijke transacties, met inbegrip van het verstrekken van belastingadvies, waarbij er groot gevaar bestaat dat de diensten van deze beroepsbeoefenaren worden misbruikt om de opbrengsten van criminele activiteiten wit te wassen of terrorisme te financieren."

Voorgaand document:

Doc 52 **1988/ (2008/2009):**

- 001: Wetsontwerp.
- 002: Bijlage.
- 003: Amendementen.
- 004: Verslag.
- 005: Tekst aangenomen door de commissie.
- 006: Texte aangenomen in plenaire vergadering en overgezonden aan de Senaat.
- 007: Tekst geamendeerd door de Senaat.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

14 décembre 2009

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**

AMENDEMENTS

N° 17 DE M. VAN DER MAELEN

Art 30

Supprimer le 2°.

JUSTIFICATION

Nous estimons qu'il n'est pas opportun d'assouplir le devoir d'information des professions du chiffre. Le considérant 19 de la troisième directive sur le blanchiment (2005/60/CE) dispose, à propos des professions dites du chiffre qu'ils sont "soumis aux dispositions de la présente directive lorsqu'ils participent à des transactions de nature financière ou pour le compte de sociétés, y compris lorsqu'ils font du conseil fiscal, car c'est là que le risque de détournement de leurs services à des fins de blanchiment des produits du crime ou de financement du terrorisme est le plus élevé."

Document précédent:

Doc 52 **1988/ (2008/2009):**

- 001: Projet de loi.
- 002: Annexe.
- 003: Amendements.
- 004: Rapport.
- 005: Texte adopté par la commission.
- 006: Texte adopté en séance plénière et transmis au Sénat.
- 007: Texte amendé par le Sénat.

De consensus is groot dat de zogenaamde cijferberoepen een belangrijke rol te spelen hebben in de strijd tegen het witwassen van geld en ernstige en georganiseerde fiscale fraude. De onderzoekscommissie 'grote fiscale fraude' heeft aanbevelingen in die zin gedaan en ook de OESO is daarvan overtuigd. Bewijs daarvan is het 'OECD Tax Intermediaries Project'. De indiener wijst op volgende passage uit het actieplan 2001 van voormalig staatssecretaris voor de strijd tegen de fraude Zenner: "Het moet duidelijk gesteld worden: over het algemeen bestaat er geen ernstige en georganiseerde fiscale fraude zonder de medewerking van een raadgever. Alleen deze laatste kan de ingewikkelde constructies om de belastingen te ontduiken bedenken en in de praktijk omzetten. (...) Het is derhalve onaanvaardbaar dat raadgevers zich zouden lenen tot dergelijke vormen van fiscale engineering. Evenmin kan worden aanvaard dat zij de ogen sluiten voor bepaalde (wan)praktijken en zodoende de fiscale fraude vergemakkelijken in plaats van in te grijpen."

In 2008 hebben 11 bedrijfsrevisoren en 15 personen die een boekhoudkundig of fiscaal beroep uitoefenen een melding gedaan bij de CFI in het kader van de witwaswet. Samen waren ze goed voor 47 meldingen op een totaal van 15.554 meldingen. Voor mensen die dagelijks worden geconfronteerd met bepaalde fenomenen is dit bijzonder weinig. Dat de meerderheid van de meldingen door de CFI aan het parket worden doorgemeld is geen argument om de meldingsplicht af te zwakken, wel integendeel. En dat een afzwakking van de meldingsplicht voor cijferberoepen wenselijk is opdat de CFI niet overbelast zou worden, is gezien het beperkt aantal meldingen evenmin een valabel argument.

Tenslotte wijst de indiener er op dat de richtlijn de gelijkshakeling van de cijferberoepen met de advocaten niet oplegt maar aanbeveelt "in het geval van bedrijfsrevisoren, externe accountants en belastingadviseurs, die in sommige lidstaten een cliënt in rechte kunnen verdedigen of vertegenwoordigen, of zijn rechtspositie bepalen, de informatie die zij bij de uitoefening van deze taken ontvangen, niet onder de meldingsplicht van deze richtlijn vallen.". Overweging 21 van de richtlijn, waarop de regering zich beroept, vormt volgens de Orde van Vlaamse Balies geen rechtsbasis voor de betreffende bepalingen.

Nr. 18 VAN DE HEER VAN DER MAELEN

Art. 30

Punt 2° vervangen als volgt:

"2° paragraaf 1 wordt aangevuld met het volgende lid:

"De in het artikel 3, 1°, 3° en 4°, bedoelde personen delen die informatie echter niet mee wanneer zij deze, binnen het kader van hun beroepsuitoefening, van één van hun cliënten ontvangen of over één van hun cliënten verkrijgen bij het bepalen van de rechtspositie van hun

Il est quasi unanimement reconnu que les professions dites du chiffre ont un rôle important à jouer dans la lutte contre le blanchiment et la fraude fiscale grave et organisée. La commission d'enquête "grande fraude fiscale" a formulé des recommandations en ce sens et l'OCDE en est également convaincue, comme témoigne l'*OECD Tax Intermediaries Project*'. Relevons un passage du plan d'action 2001 de l'ancien secrétaire d'État Zenner à la lutte contre la fraude: "Il faut être clair: on ne peut parler, d'une manière générale, de fraudes importantes et organisées, sans la collaboration d'un conseiller interne ou externe. Seul ce dernier peut concevoir et mettre en pratique les mécanismes complexes permettant la fraude fiscale. (...) Il est dès lors inadmissible que des conseillers se livrent à de telles formes d'ingénierie fiscale. Il est tout aussi inadmissible que les conseillers ferment les yeux devant certaines pratiques ou abus, facilitant ainsi la fraude, plutôt que d'intervenir."

En 2008, onze réviseurs d'entreprises et quinze personnes exerçant une profession comptable ou fiscale ont fait une déclaration à la CIF dans le cadre de la loi contre le blanchiment. Au total, ils représentaient 47 déclarations sur un total de 15 554 déclarations. C'est particulièrement peu pour des personnes qui sont confrontées quotidiennement à certains phénomènes. Ce n'est pas parce que la majorité des déclarations sont transmises par la CIF au parquet qu'il faut assouplir l'obligation d'information, au contraire. Compte tenu du nombre limité de déclarations, l'argument selon lequel il serait souhaitable d'assouplir l'obligation d'information pour les professions du chiffre afin que la CIF ne soit pas surchargée, n'est pas non plus valable.

L'intervenant souligne enfin que la directive n'impose pas d'aligner le statut des professions du chiffre sur celui des avocats, mais qu'elle recommande de ne pas soumettre "les commissaires aux comptes, les experts-comptables externes et les conseils fiscaux, qui, dans certains États membres, peuvent défendre ou représenter un client dans une procédure judiciaire ou évaluer la situation juridique d'un client, (...) aux obligations de déclaration prévues dans la présente directive pour les informations obtenues dans l'exercice de telles fonctions.". Le considérant 21 de la directive, invoqué par le gouvernement, ne constitue pas, selon l'*Orde van Vlaamse Balies*, une base juridique pour les dispositions en question.

N° 18 DE M. VAN DER MAELEN

Art. 30

Remplacer le 2° par ce qui suit:

"2° le § 1^{er} est complété par l'alinéa suivant:

"Les personnes visées à l'article 3, 1°, 3° et 4°, ne transmettent pas ces informations si celles-ci ont été reçues, dans le cadre de leur activité professionnelle, d'un de leurs clients ou obtenues sur un de leurs clients lors de l'évaluation de la situation juridique de ce client,

cliënt, tenzij zij zelf deelnemen aan de witactiviteiten of de activiteiten voor financiering van terrorisme, zij juridisch advies voor witwasdoeleinden of voor financiering van terrorisme verstrekken, zij weten dat hun cliënt juridisch advies wenst voor deze doeleinden, of zij weten dat hun cliënt bewust zijn of haar juridisch advies gebruikt voor witwasdoeleinden.”.”

Dirk VAN DER MAELEN (sp.a)

sauf si elles prennent part à des activités de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, qu’elles fournissent un conseil juridique à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, qu’elles savent que le client sollicite un conseil juridique à de telles fins, ou qu’elles savent que leur client utilise délibérément leur conseil juridique à des fins de blanchiment de capitaux.”.”