

COMMISSIE VOOR VERZEKERINGEN

Brussel, 1 februari 2010

DOC C/2009/10

ADVIES

over het ontwerp van Reglement van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

I. INLEIDING

De Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen heeft aan de Commissie voor verzekeringen het ontwerp van Reglement betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme ter advies voorgelegd. Dit ontwerp van Reglement zal het huidige Reglement van de CBFA van 27 juli 2004 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, vervangen. Het ontwerp dient ook nog voorgelegd te worden aan de Raad van Toezicht van de CBFA.

De Financial Action Task Force (FATF) heeft na de aanslagen van 11 september 2001 haar aanbevelingen ter voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, aangepast. De geldstromen naar de terroristen moesten afgeblokt worden.

België is in 2005 geëvalueerd door het FATF. Op dat ogenblik had België haar wetgeving al aangepast hoewel Europa nog geen wijzigingen had opgelegd.

Het Reglement van de CBFA van 2004 integreerde aldus reeds de aanbevelingen van de FATF in de op de financiële instellingen van toepassing zijnde wetgeving. Op 26 oktober 2005 werd Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en van de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme uitgevaardigd. Deze 3de Witwasrichtlijn kreeg een nieuwe architectuur.

COMMISSION DES ASSURANCES

Bruxelles, le 1^{er} février 2010

DOC C/2009/10

AVIS

sur le projet de règlement de la Commission bancaire, financière et des assurances relatif à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme

I. INTRODUCTION

La Commission bancaire, financière et des assurances a soumis à l'avis de la Commission des Assurances un projet de règlement relatif à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme. Ce projet de règlement est appelé à remplacer l'actuel règlement de la CBFA relatif à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, lequel date du 27 juillet 2004. Le projet en question doit encore être soumis au Conseil de surveillance de la CBFA.

Après les attentats du 11 septembre 2001, le Groupe d'Action financière (GAFI) a adapté ses recommandations visant à prévenir le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. L'objectif était de bloquer tous flux de capitaux en direction de terroristes.

En 2005, la Belgique a fait l'objet d'une évaluation menée par le GAFI. A cette époque, la Belgique avait déjà adapté sa législation, bien que les instances européennes n'aient encore imposé aucune modification.

Le règlement de la CBFA de 2004 avait donc déjà introduit les recommandations du GAFI dans la législation applicable aux organismes financiers. Le 26 octobre 2005, le Parlement européen et le Conseil ont promulgué la directive 2005/60/CE relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme. Cette troisième directive anti-blanchiment prévoit une nouvelle architecture de contrôle.

Op het ogenblik dat het ontwerp van Reglement werd voorgelegd aan de Commissie was een wetsontwerp aangenomen in de Kamer dat voormelde Richtlijn en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie van 1 augustus 2006 tot vaststelling van uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de definitie van politiek prominente personen en wat betreft de technische criteria voor vereenvoudigde klantenonderzoekprocedures en voor vrijstellingen op grond van occasionele of zeer beperkte financiële activiteiten, in het Belgisch recht implementeert. Intussen is de wet van 18 januari 2010 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 (hierna "de huidige antiwitwaswet") en het Wetboek van vennootschappen, gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van 26 januari 2010.

De CBFA deelt mee dat het aan de Commissie voor advies voorgelegde ontwerp van Reglement gebaseerd is op voormeld wetsontwerp. Het ontwerp van Reglement omvat een aanpassing van de in het huidige Reglement gebruikte terminologie, een afschaffing van bepalingen die overbodig zijn geworden en de invoering van nieuwe bepalingen.

Om het onderzoek van het ontwerp van Reglement te vergemakkelijken stelt de CBFA aan de Commissieleden de gecoördineerde tekst ter beschikking van de antiwitwaswet (hierna "gecoördineerde tekst antiwitwaswet").

-♦-

II. BESPREKING

De Commissie voor Verzekeringen heeft een aantal bemerkingsen bij het ontwerp van Reglement, die voornamelijk aangebracht werden door de vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen.

Omdat de Instellingen voor Bedrijfspensioenvoorzieningen niet tot het toepassingsgebied behoren van het voorliggende ontwerp van Reglement (noch van het voormelde wetsontwerp), werden geen bemerkingsen gemaakt door de vertegenwoordigers van de pensioenfondsen.

De Commissie heeft begrip voor de timing en procedure die door de CBFA moet gevolgd worden, opdat op het ogenblik van de effectieve inwerkingtreding van de nieuwe wet tot omzetting van de richtlijn, ook het bijhorende Reglement en de Circulaire zouden aangepast zijn. Niettemin betreurt zij dat haar een advies wordt gevraagd over

Au moment où le projet de règlement a été soumis à la Commission des Assurances, un projet de loi visant à transposer en droit belge la directive précitée ainsi que la directive 2006/70/CE de la Commission du 1^{er} août 2006 portant mesures de mise en œuvre de la directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil pour ce qui concerne la définition des "personnes politiquement exposées" et les conditions techniques de l'application d'obligations simplifiées de vigilance à l'égard de la clientèle ainsi que de l'exemption au motif d'une activité financière exercée à titre occasionnel ou à une échelle très limitée, avait été adopté par la Chambre des Représentants. Dans l'intervalle, la loi du 18 janvier 2010 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 (ci-après "l'actuelle loi anti-blanchiment"), et le Code des sociétés, a été publiée au Moniteur belge du 26 janvier 2010.

La CBFA a précisé que le projet de règlement soumis à l'avis de la Commission était basé sur le projet de loi susvisé. Le projet de règlement a pour objet d'adapter la terminologie utilisée dans l'actuel règlement, d'abroger certaines dispositions devenues superflues et d'introduire de nouvelles dispositions.

Pour faciliter l'examen du projet de règlement, la CBFA a mis à la disposition des membres de la Commission une coordination officieuse de la loi anti-blanchiment (ci-après "le texte coordonné de la loi anti-blanchiment").

-♦-

II. CONTEXTE JURIDIQUE

La Commission des Assurances souhaite formuler un certain nombre de remarques sur le projet de règlement qui lui a été soumis. Ces remarques ont principalement été émises par les représentants des entreprises d'assurances.

Les institutions de retraite professionnelle ne tombant pas dans le champ d'application du projet de règlement en question (ni dans celui du projet de loi précité), les représentants des fonds de pension n'ont pas déposé d'observations.

La Commission comprend que la CBFA soit soumise à des impératifs de calendrier et de procédure si l'objectif est de faire en sorte qu'au moment de l'entrée en vigueur effective de la nouvelle loi transposant la directive, le règlement y afférent et la circulaire l'explicitant soient eux aussi adaptés. Elle déplore néanmoins qu'il lui soit de-

een ontwerp van Reglement, gebaseerd op een wetsontwerp dat nog niet is goedgekeurd in het Parlement en zonder dat tevens de tekst van het ontwerp van Circulaire wordt voorgelegd.

De volgende bemerkingen worden gemaakt bij het ontwerp van Reglement.

1. Toepassingsgebied ratione materiae van het ontwerp van Reglement

De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen pleiten voor een volledige vrijstelling van de verplichtingen van identificatie en identiteitsverificatie voor de verzekeringen in het kader van de tweede pensioenpijler, in het bijzonder de verzekeringen voor werknemers. Zij zijn van oordeel dat deze verzekeringsovereenkomsten zich niet lenen voor witwasdoeleinden. De verzekeringssector wenst immers haar middelen zo efficiënt mogelijk aan te wenden in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en zich te concentreren op de overeenkomsten waarvoor een reëel risico bestaat dat zij worden misbruikt voor witwasdoeleinden, zoals bijvoorbeeld bepaalde flexibele beleggingsproducten in tak 21 en tak 23.

Indien de hoger gevraagde vrijstelling voor de verzekeringen in het kader van de tweede pensioenpijler niet verstrekt wordt, vrezen deze vertegenwoordigers dat de nieuwe regels inzake identificatie en identificatieverificatie tot een significante verzwaring van hun administratie zullen leiden die volgens hen geen voordelen biedt tegenover de huidige werkwijze.

2. Identificatie en identificatieverificatie

De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen wijzen er op dat het in de verzekeringssector gebruikelijk is dat de identificatie en identiteitsverificatie plaatsvindt op "sleutelmomenten" in de overeenkomst, bijvoorbeeld bij het sluiten van de overeenkomst, bij elke significante wijziging en op het einde van de overeenkomst. Deze werkwijze wordt al jarenlang, na voorafgaande bespreking met de CBFA en de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) uniform toegepast binnen de verzekeringssector en is een essentieel element in de praktische toepassing van de huidige antiwitwaswet.

De overgangsmaatregelen van het wetsontwerp, houden hiermee geen rekening, maar leggen een vaste termijn op waarbinnen de onderneming moet overgaan tot identificatie en identiteitsverificatie. Dergelijke bijkomende, tussentijdse identificatie en identiteitsverificatie is administratief zwaar en tijdrovend en levert geen voordelen op tegenover

mandé de rendre un avis sur un projet de règlement qui a été établi sur la base d'un projet de loi non encore adopté par le Parlement, sans de surcroît que lui soit soumis le projet de circulaire qui l'accompagne.

Le projet de règlement appelle les remarques énoncées ci-dessous.

1. Champ d'application ratione materiae du projet de règlement

Les représentants des entreprises d'assurances plaident pour une exemption totale des obligations d'identification et de vérification de l'identité du client dans le cas des assurances souscrites dans le cadre du deuxième pilier de pension, en particulier lorsqu'il s'agit d'assurances pour les travailleurs. Ils estiment en effet que ces contrats d'assurance ne se prêtent pas à des pratiques de blanchiment. Le secteur des assurances souhaite utiliser ses moyens le plus efficacement possible dans la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et se concentrer sur les contrats exposés à un risque réel d'utilisation abusive à des fins de blanchiment de capitaux, comme le sont par exemple certains produits de placement flexibles relevant des branches 21 et 23.

Ces représentants craignent que si l'exemption demandée ci-dessus pour les assurances souscrites dans le cadre du deuxième pilier de pension n'est pas accordée, les nouvelles règles en matière d'identification et de vérification de l'identité du client n'induisent un alourdissement considérable de leurs tâches administratives qui, selon eux, n'offre pas d'avantages par rapport à leurs procédures actuelles.

2. Identification et vérification de l'identité du client

Les représentants des entreprises d'assurances font observer qu'il est d'usage, dans le secteur des assurances, de procéder à l'identification et à la vérification de l'identité du client à des "moments clés" du contrat, par exemple au moment de sa conclusion, lors de toute modification significative et à sa prise de fin. Cette façon de procéder a été adoptée il y a de nombreuses années déjà, au terme de discussions menées avec la CBFA et la Cellule de traitement des informations financières (CTIF). Elle est appliquée de manière uniforme au sein du secteur des assurances et constitue un élément essentiel de la mise en œuvre concrète de l'actuelle loi anti-blanchiment.

Les mesures transitoires du projet de loi n'en tiennent pas compte, mais fixent un délai dans lequel l'entreprise doit procéder à l'identification et à la vérification de l'identité de ses clients actuels. Cette procédure supplémentaire et intérimaire d'identification et de vérification de l'identité des clients constitue une tâche administrative très lourde,

de huidige werkwijze. Bovendien is de voorgestelde termijn van 2 jaar voor de actualisering van de identiteitsgegevens van de uiteindelijke begunstigde erg kort. Zij vragen dan ook dat in het Reglement het principe van de identificatie en identiteitsverificatie op het eerstvolgende "sleutelmoment" van de overeenkomst zou opgenomen worden.

Krachtens artikel 8, § 1 van de gecoördineerde tekst antiwitwaswet dienen niet alleen de contractuele begunstigde, maar ook de natuurlijke personen die de verzekeringnemer controleren of bezitten, geïdentificeerd te worden. Ook deze verplichting betekent een verzwaring van de administratie bij het sluiten van een levensverzekering en zal vaak nutteloos zijn. De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen pleiten, met het oog op een efficiënte aanwending van hun middelen in de strijd tegen het witwassen en de financiering van terrorisme, voor een beperking van deze verplichting tot de levensverzekeringsproducten waarvoor een reëel risico op misbruik bestaat. Deze risicogerichte benadering zou kunnen ingeschreven worden in het Reglement op basis van artikel 37, § 2 van de gecoördineerde tekst antiwitwaswet.

Artikel 8, § 1, derde lid, 2°, b van de gecoördineerde tekst antiwitwaswet bepaalt dat de "in abstracto gedefinieerde groep van personen in wier belang de rechtspersoon (...) werd opgericht of (...) werkzaam is" moet worden beschouwd als uiteindelijke begunstigde van de cliënt-rechtspersoon, in het geval dat de natuurlijke personen die de begunstigde van de rechtspersoon zijn, nog niet zijn aangewezen. De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen stellen dat niet duidelijk is wat hieronder dient te worden verstaan. Zij stellen voor om, naar analogie met artikel 16 van het ontwerp van Reglement dat een verduidelijking geeft voor artikel 8, § 1, derde lid, 2°, c, ook een verduidelijking voor dit artikel 8, § 1, derde lid, 2°, b, op te nemen in het Reglement.

In artikel 8, § 1 van het ontwerp van Reglement wordt bepaald hoe de identiteit van een rechtspersoon dient geïdentificeerd te worden. De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen vragen een versoepeling van de bewijsstukken die de verzekeraar dient op te vragen. Zij vragen duidelijk te voorzien dat, in plaats van de lijst van bestuurders en de bekendmaking van hun benoeming, ook bijlage 1 van de jaarrekening volstaat. Deze bevat immers een volledige lijst van de bestuurders en zaakvoerders.

In het huidige Reglement van 27 juli 2004 wordt in artikel 6 bepaald dat de identificatie van een klant niet dient te

qui prend du temps et qui ne présente aucun avantage par rapport à la façon actuelle de procéder. A cela s'ajoute que le délai de 2 ans qu'il est envisagé d'instaurer pour la mise à jour des données d'identification des bénéficiaires effectifs est très court. Les représentants des entreprises d'assurances demandent dès lors que le principe de l'identification et de la vérification de l'identité des clients au prochain "moment clé" du contrat soit inscrit dans le règlement.

L'article 8, § 1^{er}, du texte coordonné de la loi anti-blanchiment impose d'identifier non seulement le bénéficiaire du contrat, mais également les personnes physiques qui possèdent ou contrôlent le preneur d'assurance. Cette obligation engendre, à son tour, un alourdissement des tâches administratives lors de la conclusion de contrats d'assurance vie et sera souvent inutile. Les représentants des entreprises d'assurances, toujours dans le souci de voir le secteur utiliser ses moyens efficacement dans la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, plaident pour une limitation de cette obligation aux produits d'assurance vie dont le risque d'utilisation à des fins abusives est réel. Cette approche axée sur le risque pourrait être inscrite dans le règlement sur la base de l'article 37, § 2, du texte coordonné de la loi anti-blanchiment.

Aux termes de l'article 8, § 1^{er}, alinéa 3, 2°, b, du texte coordonné de la loi anti-blanchiment, "le groupe de personnes, défini in abstracto, dans l'intérêt duquel la personne morale (...) a été (...) constituée ou a (...) produit ses effets" doit être considéré comme le bénéficiaire effectif du client personne morale lorsque les personnes physiques qui sont les bénéficiaires de la personne morale n'ont pas encore été désignées. Les représentants des entreprises d'assurances estiment que cette disposition n'est pas claire. Ils proposent que le projet de règlement clarifie la portée dudit article 8, § 1^{er}, alinéa 3, 2°, b, comme il le fait déjà en son article 16 pour l'article 8, § 1^{er}, alinéa 3, 2°, c.

L'article 8, § 1^{er}, du projet de règlement précise la manière dont il convient d'opérer pour vérifier l'identité d'une personne morale. Les représentants des entreprises d'assurances demandent un assouplissement des règles en ce qui concerne les documents probants que l'assureur doit se faire communiquer. Ils demandent clairement de prévoir qu'au lieu de requérir du client la liste des administrateurs et la publication de leur nomination, il puisse également suffire de se reporter à l'annexe 1 des comptes annuels. Celle-ci contient en effet la liste complète des administrateurs et des gérants.

Le règlement du 27 juillet 2004 actuellement en vigueur prévoit, en son article 6, que l'identification d'un client

gebeuren indien er reeds een zakenrelatie met deze klant is aangeknoopt. De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen vragen dat deze bepaling ook in het ontwerp van Reglement zou opgenomen worden. Indien een klant reeds werd geïdentificeerd in het kader van een zakenrelatie, is het volgens hen immers niet zinnig hem bij elke actie die hij onderneemt in het kader van deze relatie, opnieuw te identificeren. Het draagt geenszins bij tot een doeltreffende opsporing van witwaspraktijken, maar creëert wel bijkomende administratieve verplichtingen.

Artikel 29 van het ontwerp van reglement verbiedt een verzekeringsonderneming om een zakenrelatie aan te gaan met een op afstand geïdentificeerde cliënt "...als er redenen bestaan om aan te nemen dat de cliënt een face-to-face contact probeert te vermijden...". De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen menen dat dit een subjectief gegeven is dat de toepassing van deze bepaling bemoeilijkt. Zij vragen een meer objectieve omschrijving van deze voorwaarden.

3. Gebruik van het Rijksregister

Artikel 7, §2 van het ontwerp van Reglement beschrijft de mogelijke verificatiemethoden ingeval een natuurlijke persoon op afstand geïdentificeerd wordt. De raadpleging van het Rijksregister wordt beschreven als een bijkomende maatregel wanneer een verzekeringsonderneming bij een identificatie van een persoon op afstand slechts een kopie van een identiteitskaart ontvangt. De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen vragen dat de raadpleging van het Rijksregister als een volledig aparte methode voor identiteitsverificatie zou voorzien worden. De identiteitsverificatie zou dan efficiënter gebeuren omdat de gegevens rechtstreeks worden gecontroleerd bij de authentieke bron. Bovendien verloopt dergelijke verificatie veel sneller en zorgt het voor minder administratieve last, ook voor de betrokken klant.

Voor een levensverzekering die zich niet leent tot het witwassen van geld of de financiering van terrorisme is de bijkomende verplichting om het Rijksregister te consulteren als men slechts een kopie van een identiteitskaart ontvangt bij een identificatie op afstand, overbodig. Deze vertegenwoordigers vragen om het ontwerp van Reglement voor deze gevallen te versoepelen, niet alleen voor de identiteitsverificatie van de cliënt of diens lasthebbende maar eveneens voor de identiteitsverificatie van de uiteindelijke begunstigde.

4. Toepassingsgebied

Indien mag aangenomen worden dat de verzekeringstussenpersoon in de nieuwe reglementering beschouwd wordt

n'est pas requise si une relation d'affaires est déjà nouée avec ce client. Les représentants des entreprises d'assurances demandent que cette disposition soit maintenue dans le nouveau règlement en projet. Ils estiment en effet que si un client a déjà été identifié dans le cadre d'une relation d'affaires, cela n'a aucun sens de l'identifier à nouveau lors de chaque action qu'il entreprend dans le cadre de cette relation. Cette mesure n'aide en rien à la détection efficace des pratiques de blanchiment, mais crée en revanche des obligations administratives supplémentaires.

L'article 29 du projet de règlement interdit à une entreprise d'assurances de nouer une relation d'affaires avec un client identifié à distance "lorsqu'il existe des raisons de croire que le client cherche à éviter un contact face-à-face (...)". Les représentants des entreprises d'assurances estiment qu'il s'agit là d'une donnée subjective, qui complique l'application de cette disposition. Ils demandent que ces conditions soient définies de manière plus objective.

3. Recours au Registre national

L'article 7, § 2, du projet de règlement décrit les méthodes de vérification possibles dans le cas où une personne physique est identifiée à distance. La consultation du Registre national est présentée comme une mesure supplémentaire qui s'applique lorsqu'une entreprise d'assurances, amenée à vérifier l'identité d'une personne à distance, ne dispose que d'une copie de la carte d'identité de cette personne. Les représentants des entreprises d'assurances demandent que la consultation du Registre national soit prévue comme une méthode à part entière pour vérifier l'identité du client. Cette vérification serait selon eux plus efficace dans la mesure où les données seraient directement contrôlées auprès de la source authentique. Elle serait en outre bien plus rapide et occasionnerait moins de charges administratives, également pour le client concerné.

Dans le cas d'une assurance vie ne se prêtant pas à des pratiques de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, l'obligation supplémentaire de consulter le Registre national en cas de réception uniquement d'une copie de la carte d'identité lors d'une identification à distance, est superflue. Les représentants des entreprises d'assurances demandent que le projet de règlement prévoie à cet égard des règles plus souples, non seulement pour la vérification de l'identité du client ou de son mandataire mais également pour la vérification de l'identité du bénéficiaire effectif.

4. Champ d'application

Si l'on admet que la nouvelle réglementation considère les intermédiaires d'assurances comme des "tiers introduc-

als een “derde zaakaanbrenger”, houdt dit in dat de artikelen 22 tot en met 24 van het ontwerp van Reglement van toepassing zijn op de relatie tussen verzekeraar en tussenpersoon. De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen merken op dat deze bepalingen echter geen rekening houden met het taakverdelingsschema dat in 2005 op sectorniveau werd afgesproken. In het bijzonder wijzen ze erop dat artikel 22, 2° van het ontwerp van Reglement voorschrijft dat met elke derde zaakaanbrenger een contract moet worden gesloten waarin concrete afspraken worden gemaakt. Dit is volgens hen in de praktijk niet haalbaar. De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen vragen dan ook dat het Reglement bevestigt dat het huidige, op sectorniveau afgesproken taakverdelingsschema kan worden verdergezet zonder bijkomende verplichtingen en vereisten.

De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen zijn voorstander van een uitbreiding van het toepassingsgebied van de antiwitwasreglementering naar exclusieve verzekeringsagenten. De gecoördineerde antiwitwaswet laat een dergelijke uitbreiding toe in artikel 36, § 4. Indien deze uitbreiding wordt doorgevoerd, dienen de bepalingen van het ontwerp van Reglement grondig te worden gescreend en waar nodig verfijnd om te garanderen dat specifieke efficiëntievoordelen in de relatie verzekeringsonderneming-verzekeringsagent behouden kunnen blijven.

5. Gegevensbewaring

Betreffende artikel 25 van het ontwerp van Reglement wordt een bemerking gemaakt voor de Nederlandse tekst. Uit de Franse tekst blijkt dat de ondernemingen de referenties van de bewijsstukken dienen te bewaren aan de hand waarvan de identiteit van de cliënt en, in voorkomend geval, zijn lasthebbende en uiteindelijke begunstigen werden geverifieerd. Op vraag van de bevoegde autoriteiten dienen de verzekeringsondernemingen deze referenties onmiddellijk voor te kunnen leggen. De Nederlandse tekst komt hier niet volledig mee overeen. Op basis van deze tekst zou kunnen geïnterpreteerd worden dat de ondernemingen de bewijsstukken dienen voor te leggen in plaats van de referenties. De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen vragen een aanpassing van de Nederlandse tekst, zodat duidelijk wordt dat enkel de referenties moeten worden voorgelegd.

-◆-

III. BESLUITEN

De Commissie verwijst naar de bemerkingen in deel II.

teurs d'affaires", cela implique que les articles 22 à 24 du projet de règlement sont applicables à la relation entre l'assureur et un intermédiaire. Les représentants des entreprises d'assurances font néanmoins observer que ces dispositions ne tiennent pas compte du schéma de répartition des tâches qu'il a été convenu d'adopter au niveau du secteur en 2005. Ils soulignent en particulier que l'article 22, 2°, du projet de règlement impose de conclure un contrat avec chaque tiers introducteur d'affaires, afin de convenir des modalités concrètes qui seront appliquées. Cette mesure est, selon eux, irréalisable dans la pratique. Les représentants des entreprises d'assurances demandent dès lors qu'il soit confirmé dans le règlement que le schéma actuel de répartition des tâches, tel qu'adopté au niveau du secteur, continue à s'appliquer, sans obligations ni exigences supplémentaires.

Les représentants des entreprises d'assurances sont partisans d'une extension du champ d'application de la réglementation anti-blanchiment aux agents d'assurances exclusifs. Le texte coordonné de la loi anti-blanchiment permet, en son article 36, § 4, de procéder à une telle extension. Si cette extension est opérée, il est nécessaire de réexaminer attentivement les dispositions du projet de règlement et, au besoin, de les affiner pour garantir que les avantages d'efficacité propres à la relation entre l'entreprise d'assurances et l'agent d'assurances seront maintenus.

5. Conservation des données

L'article 25 du projet de règlement appelle une remarque en ce qui concerne la version néerlandaise du texte. Il ressort de la version française que les entreprises sont tenues de conserver les références des documents probants au moyen desquels elles ont vérifié l'identité du client et, le cas échéant, celle de ses mandataires et de ses bénéficiaires effectifs. Les entreprises d'assurances doivent pouvoir produire ces références immédiatement à la demande des autorités compétentes. La version néerlandaise ne traduit pas parfaitement cette idée. L'on pourrait comprendre, à la lecture de cette version, que les entreprises doivent produire les documents probants en lieu et place des références. Les représentants des entreprises d'assurances demandent que la version néerlandaise soit adaptée en ce sens qu'il soit clairement établi que seules les références doivent être produites.

-◆-

III. CONCLUSIONS

La Commission renvoie aux remarques exposées au point II du présent avis.

In het algemeen vraagt de Commissie dat de ondernemingen de kans zou geboden worden om hun middelen in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme efficiënt aan te wenden. De ondernemingen wensen zich te concentreren op de overeenkomsten waarvoor een reëel risico bestaat dat zij worden misbruikt voor witwasdoeleinden en ze vragen dat bij de verplichtingen die hen daartoe opgelegd worden, rekening zou gehouden worden met de administratieve last en de bijhorende kosten die dit meebrengt.

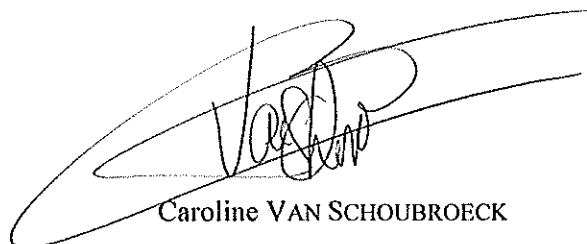
-♦-

De Voorzitster,

De manière générale, la Commission demande que les entreprises aient la possibilité d'utiliser leurs moyens efficacement dans la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Les entreprises souhaitent concentrer leur action sur les contrats dont le risque est réel qu'ils soient utilisés de manière abusive à des fins de blanchiment de capitaux. Elles demandent que les obligations qui leur seront imposées à cet effet soient établies en tenant compte de la charge administrative qu'elles occasionnent ainsi que des coûts y afférents.

-♦-

Le Présidente,



Caroline VAN SCHOUBROECK