

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2019-2020

8 OCTOBRE 2019

Proposition de résolution visant à établir un cadre légal relatif à la vente, l'achat et l'utilisation de monnaies virtuelles ainsi qu'à l'ensemble des produits financiers qui y sont associés

(déposée par Mme Fatima Ahallouch et consorts)

DEVELOPPEMENTS

La présente proposition reprend le texte d'une proposition qui a déjà été déposée au Sénat le 17 janvier 2018 (doc. Sénat, n° 6-390/1 – 2017-2018).

Selon l'Autorité des services et marchés financiers (*Financial Services and Markets Authority* – FSMA), la crypto-monnaie – ou monnaie virtuelle – est une monnaie digitale qui est utilisée pour effectuer des paiements, sans intervention des banques ou des États.

Le phénomène est en pleine expansion puisqu'il existerait plus de mille trois cents monnaies virtuelles, représentant ensemble un marché dépassant désormais les 320 milliards de dollars, soit plus de 270 milliards d'euros.

À lui seul, le Bitcoin – qui représente plus de 50 % de la capitalisation globale – a connu une croissance fulgurante: sa valeur a été multipliée par 30 000 depuis 2011.

Au cours de la première semaine de décembre 2017, le Bitcoin a connu une hausse de 50 %, atteignant désormais 15 000 dollars par unité.

Créé en 2009 par Satoshi Nakamoto, le Bitcoin se veut une alternative libre, anonyme et décentralisée,

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2019-2020

8 OKTOBER 2019

Voorstel van resolutie met het oog op een wettelijk kader betreffende de verkoop, de aankoop en het gebruik van virtueel geld alsook alle aanverwante financiële producten

(ingediend door mevrouw Fatima Ahallouch c.s.)

TOELICHTING

Dit voorstel neemt de tekst over van een voorstel dat reeds op 17 januari 2018 in de Senaat werd ingediend (stuk Senaat, nr. 6-390/1 – 2017-2018).

Volgens de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (*Financial Services and Markets Authority* – FSMA) is cryptogeld – of virtueel geld – een vorm van digitaal geld dat wordt gebruikt om betalingen uit te voeren zonder tussenkomst van banken of Staten.

Het fenomeen is aan een stevige opmars bezig, aangezien er meer dan duizenddriehonderd cryptovaluta zouden bestaan, goed voor meer dan 320 miljard dollar ofwel meer dan 270 miljard euro.

Alleen al de bitcoin – die meer dan 50 % van de totale kapitalisatie vertegenwoordigt – heeft een spectaculaire groei doorgemaakt: de waarde ervan is vermenigvuldigd met 30 000 sinds 2011.

In de loop van de eerste week van december 2017 steeg de bitcoin met 50 % en bereikte daarmee een waarde van 15 000 dollar per eenheid.

De bitcoin werd in 2009 ontworpen door Satoshi Nakamoto en wil een vrij, anoniem en gedecentraliseerd

permettant aux utilisateurs d'échanger entre eux des biens et des services sans avoir recours à la monnaie classique.

Les caractéristiques de non-traçabilité du Bitcoin et des monnaies virtuelles en ont fait un outil de prédilection pour les actes de cybercriminalité: ils sont omniprésents sur le *darknet*, puisqu'ils permettent la commission de cyber-infractions sans risque de traçabilité.

Malgré ces risques, les bornes d'échange et de distribution de crypto-monnaies, surnommées Bitcoin ATM, sont en constante augmentation depuis 2013. Il en existerait actuellement plus de 1 100 aux États-Unis, 289 au Canada, 91 au Royaume-Uni, 39 en Espagne et 22 en Suisse. En Belgique, deux bornes ont actuellement été placées: l'une à Gand, l'autre à Bruxelles.

Depuis plusieurs années, de nombreux économistes ont dénoncé le risque du développement de ces monnaies virtuelles non contrôlées ou des produits financiers qui y sont liés, susceptibles de favoriser le financement de circuits criminels comme le trafic de drogues, le financement du terrorisme, la pédopornographie, la fraude fiscale et le blanchiment d'argent en particulier.

Ces risques peuvent avoir des conséquences économiques et sanitaires pour l'ensemble des entités fédérées de ce pays, ce qui justifie en soi la transversalité de cette matière et la compétence du Sénat.

D'aucuns, dont les prix Nobel d'économie Joseph Stiglitz et Jean Tirole, ont aussi pointé les risques d'une bulle financière se créant sous nos yeux et dont les impacts pourraient être dévastateurs pour l'économie mondiale, y compris celle de la Belgique et des entités fédérées.

Alors que les monnaies virtuelles ont été interdites ou régulées en Thaïlande, en Russie, en Chine, en Argentine, en Équateur, en Bolivie ou dernièrement encore en Algérie, la Belgique ne dispose pas, à ce jour, d'une législation réglementant la vente, l'achat et l'usage des monnaies virtuelles.

Néanmoins, la Banque nationale de Belgique et la FSMA ont émis plusieurs avertissements en la matière, notamment en prévision d'un événement visant à promouvoir le Bitcoin dans les commerces de la ville de Gand qui avait reçu un certain écho dans les médias.

Par ailleurs, l'arrêté royal du 24 avril 2014 interdit de commercialiser en Belgique, à titre professionnel,

alternatief zijn waarmee gebruikers onderling goederen en diensten kunnen uitwisselen zonder een beroep te doen op klassieke valuta.

Door de niet-traceerbaarheid ervan zijn de bitcoins en andere virtuele valuta erg in trek in het kader van cybercriminaliteit: ze zijn alomtegenwoordig op *darknet*, aangezien hiermee cybercriminaliteit kan worden gepleegd zonder sporen na te laten.

Ondanks deze risico's neemt het aantal automaten om cryptogeld te wisselen en te verdelen (ook bitcoin ATM genoemd) sinds 2013 voortdurend toe. Momenteel zouden er meer dan 1 100 automaten in de Verenigde Staten zijn, 289 in Canada, 91 in het Verenigd Koninkrijk, 39 in Spanje en 22 in Zwitserland. In België zijn op dit moment twee automaten geïnstalleerd: de ene in Gent en de andere in Brussel.

Heel wat economen waarschuwen al jaren voor de ontwikkeling van deze ongecontroleerde virtuele valuta of aanverwante financiële producten, die de financiering kunnen bevorderen van criminele circuits zoals drugshandel, terrorisme, kinderporno, fiscale fraude en witwaspraktijken in het bijzonder.

Deze risico's kunnen gevolgen hebben voor de economie en de gezondheid in alle deelstaten van dit land, hetgeen het transversale karakter van deze aangelegenheid en de bevoegdheid van de Senaat wettigt.

Sommigen, waaronder Nobelprijswinnaars Joseph Stiglitz en Jean Tirole, hebben tevens gewezen op de risico's van een financiële zeepbel die zich voor onze ogen ontwikkelt en waarvan de impact verwoestend zou kunnen zijn voor de wereldeconomie, ook voor die van België en zijn deelstaten.

Terwijl virtuele valuta werden verboden of gereguleerd in Thailand, Rusland, China, Argentinië, Ecuador, Bolivia of onlangs nog Algerije, beschikt België tot op heden nog niet over een wetgeving die de verkoop, de aankoop en het gebruik van virtueel geld reglementeert.

Nochtans hebben de Nationale Bank van België en de FSMA in dit verband verschillende waarschuwingen gegeven, meer bepaald om in te spelen op een evenement om de bitcoin in de handelszaken van Gent te promoten, waarvoor ook in de media aandacht is geweest.

Bovendien verbiedt het koninklijk besluit van 24 april 2014 om in België beroepshalve aan een of

auprès d'un ou de plusieurs clients de détail, un produit financier dont le rendement dépend directement ou indirectement d'une monnaie virtuelle.

Pour les auteurs de la présente proposition, il convient de toute urgence de mettre en place un cadre légal permettant d'encadrer juridiquement ces monnaies virtuelles et les produits financiers qui y sont associés, en particulier en vue de protéger les consommateurs et de lutter contre l'utilisation de ces monnaies virtuelles à des fins criminelles.

Ils proposent enfin de renforcer les campagnes de prévention et de sensibilisation en la matière à l'attention de la population.

*
* *

meerdere niet-professionele cliënten een financieel product te commercialiseren waarvan het rendement rechtstreeks of onrechtstreeks afhangt van virtueel geld.

Volgens de indieners van het onderhavige voorstel dient er onverwijld een wettelijk kader te worden opgezet voor dit virtuele geld en de aanverwante financiële producten, in het bijzonder om de consumenten te beschermen en het gebruik van deze virtuele valuta voor criminele doeleinden te bestrijden.

Tot slot stellen zij voor om in dit verband de preventie- en sensibiliseringscampagnes voor de bevolking te versterken.

*
* *

PROPOSITION DE RÉOLUTION

Le Sénat,

A. vu l'arrêté royal du 24 avril 2014 portant approbation du règlement de l'Autorité des services et marchés financiers, interdisant de commercialiser en Belgique, à titre professionnel, auprès d'un ou de plusieurs clients de détail, un produit financier dont le rendement dépend directement ou indirectement d'une monnaie virtuelle;

B. vu les avertissements de la Banque nationale de Belgique (BNB) et de l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA) concernant les monnaies virtuelles;

C. considérant l'expansion fulgurante des monnaies virtuelles qui représenteraient à elles seules un marché dépassant désormais les 320 milliards de dollars, soit plus de 270 milliards d'euros;

D. considérant le développement de bornes d'échange et de distributeurs de monnaies virtuelles en constante augmentation depuis 2013;

E. considérant les caractéristiques de non-traçabilité du Bitcoin et des monnaies virtuelles qui en font un outil de prédilection pour les actes criminels, tels que le trafic de drogues, le financement du terrorisme, la pédopornographie, la fraude fiscale et le blanchiment d'argent en particulier;

F. considérant les risques d'émergence d'une bulle financière liée à ces monnaies virtuelles, dont les conséquences pourraient être dévastatrices pour l'économie réelle, y compris pour les différentes entités de notre pays;

G. considérant l'absence de législation réglementant la vente, l'achat et l'usage des monnaies virtuelles en Belgique,

Demande au gouvernement fédéral:

1) d'assurer l'adoption rapide d'un cadre légal permettant d'encadrer la vente, l'achat et l'utilisation des monnaies virtuelles et des produits financiers qui y sont associés, afin de protéger les consommateurs et de lutter contre l'utilisation de ces monnaies virtuelles à des fins criminelles;

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

De Senaat,

A. gelet op het koninklijk besluit van 24 april 2014 tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor financiële diensten en markten betreffende het commercialiseringsverbod van bepaalde financiële producten aan niet-professionele cliënten, dat verbiedt om een financieel product waarvan het rendement rechtstreeks of onrechtstreeks afhangt van virtueel geld te commercialiseren;

B. gelet op de waarschuwingen van de Nationale Bank van België (NBB) en de Autoriteit voor financiële diensten en markten (FSMA) inzake virtueel geld;

C. gelet op de spectaculaire groei van virtuele valuta, die op zich voortaan een markt van meer dan 320 miljard dollar ofwel meer dan 270 miljard euro vertegenwoordigen;

D. gelet op de ontwikkeling van automaten voor het wisselen en verdelen van virtueel geld, die sinds 2013 voortdurend toeneemt;

E. gelet op de kenmerken inzake niet-traceerbaarheid van de bitcoin en andere virtuele valuta, die van dit soort geld een gegeerd middel maken voor criminele daden zoals drugshandel, de financiering van terrorisme, kinderporno, fiscale fraude en witwaspraktijken in het bijzonder;

F. gelet op de risico's van een financiële zeepbel die dit virtuele geld met zich brengt en die verwoestend zouden kunnen zijn voor de reële economie, en ook voor de verschillende deelstaten van ons land;

G. gelet op het ontbreken van een wetgeving die de verkoop, de aankoop en het gebruik van virtueel geld in België reglementeert,

Vraagt de federale regering:

1) spoedig een wettelijk kader aan te nemen voor de verkoop, de aankoop en het gebruik van virtueel geld en aanverwante financiële producten, teneinde de consumenten te beschermen en het gebruik van deze virtuele valuta voor criminele doeleinden te bestrijden;

2) de renforcer les campagnes de prévention et de sensibilisation relatives à la vente, l'achat et l'utilisation de monnaies virtuelles, ainsi que de l'ensemble des produits financiers associés, auprès de la population belge.

Le 18 juillet 2019.

Fatima AHALLOUCH.
Philippe COURARD.
Jean-Frédéric EERDEKENS.
Nadia EL YOUSFI.
André FRÉDÉRIC.
Latifa GAHOUCI.
Julien UYTTENDAELE.

2) de preventie- en sensibiliseringscampagnes over de verkoop, de aankoop en het gebruik van virtueel geld en alle aanverwante producten bij de Belgische bevolking te versterken.

18 juli 2019.