

# Table des matières

|                              |   |
|------------------------------|---|
| <b>Éloge d'Hélène Casman</b> | 7 |
| Matthieu VAN MOLLE           |   |

---

## 1<sup>re</sup> PARTIE

### **BLANCHIMENT DE CAPITAUX, AVOCATS ET INFRACTIONS FISCALES**

|  |    |
|--|----|
| <b>Le volet répressif du blanchiment de capitaux</b>       | 11 |
| Arnaud LECOQ   |    |
| Introduction   | 11 |
| Section 1. Premier délit de blanchiment                    | 15 |
| Sous-section 1. Élément matériel de l'infraction           | 15 |
| Sous-section 2. Exception pour fraude fiscale simple       | 16 |
| Sous-section 3. Responsables                               | 20 |
| Sous-section 4. Élément moral de l'infraction              | 20 |
| Sous-section 5. Tentative et sanctions (hors confiscation) | 21 |
| Section 2. Second délit de blanchiment                     | 23 |
| Sous-section 1. Élément matériel de l'infraction           | 23 |
| Sous-section 2. Exception pour fraude fiscale simple       | 23 |
| Sous-section 3. Responsables                               | 23 |
| Sous-section 4. Élément moral de l'infraction              | 24 |
| Sous-section 5. Tentative et sanctions (hors confiscation) | 25 |
| Section 3. Troisième délit de blanchiment                  | 26 |
| Sous-section 1. Élément matériel de l'infraction           | 26 |
| Sous-section 2. Exception pour fraude fiscale simple       | 27 |
| Sous-section 3. Responsables                               | 28 |
| Sous-section 4. Élément moral de l'infraction              | 28 |

|  |    |
|--|----|
| Sous-section 5. Tentative et sanctions (hors confiscation)   | 29 |
| Sous-section 6. Prescription   | 30 |
| Conclusion   | 30 |
| <b>Confiscations spéciales en matière de blanchiment</b>   | 31 |
| Damien VANDERMEERSCH   |    |
| Section 1. Généralités   | 31 |
| Section 2. La confiscation directe de l'objet du blanchiment   | 32 |
| Section 3. La confiscation par équivalent de l'objet du blanchiment  | 34 |
| Section 4. La confiscation des choses qui ont servi à commettre l'infraction de blanchiment                          | 37 |
| Section 5. La confiscation des avantages patrimoniaux provenant de l'infraction de blanchiment                       | 38 |
| Section 6. La confiscation des avantages patrimoniaux supplémentaires  | 39 |
| Section 7. Application de la règle de partage de la charge de la preuve  | 41 |
| Section 8. La possibilité de prononcer les confiscations avec sursis et la suspension du prononcé de la condamnation | 42 |
| Section 9. L'exigence de réquisitions du ministère public  | 43 |
| Section 10. Le prononcé de la peine de confiscation et sa motivation   | 45 |
| Section 11. L'enquête particulière de patrimoine   | 47 |
| Section 12. La restitution ou l'attribution des choses confisquées à la partie civile                                | 48 |
| Section 13. L'exécution de la peine de confiscation  | 49 |
| Section 14. La question des droits de tiers  | 50 |
| Conclusion   | 52 |
| Annexes  | 53 |

|   |         |
|---|---------|
| <b>Infractions fiscales et blanchiment de capitaux :<br/>retour sur les évolutions récentes</b>   | 59      |
| Marc BOURGEOIS  |         |
| Section 1. Rappels préliminaires : la prévention et la répression<br>du blanchiment en Belgique   | 61      |
| Sous-section 1. Le dispositif répressif   | 61      |
| Sous-section 2. Le dispositif préventif   | 63      |
| Section 2. La fraude fiscale en tant qu'infraction sous-jacente<br>de l'opération de blanchiment  | 67      |
| Sous-section 1. Le dispositif répressif   | 68      |
| Sous-section 2. Le dispositif préventif   | 74      |
| Section 3. La fraude fiscale grave et organisée   | 77      |
| Section 4. La fraude fiscale grave, organisée ou non  | 82      |
| Sous-section 1. La loi du 17 juin 2013 : aggravation de la répression<br>des infractions pénales fiscales en cas de « fraude<br>fiscale grave, organisée ou non » | 82      |
| Sous-section 2. La loi du 15 juillet 2013 : modification du régime<br>préventif et répressif du blanchiment du produit de la<br>fraude fiscale                    | 90      |
| <br><b>Blanchiment de capitaux et profession d'avocat – Champ<br/>d'application et risques</b>  | <br>93  |
| André RISOPOULOS  |         |
| Introduction  | 93      |
| Section 1. L'avocat n'est pas un justiciable pénal protégé  | 94      |
| Sous-section 1. L'avocat détient régulièrement des fonds<br>qui ne lui appartiennent pas  | 94      |
| Sous-section 2. Seule l'origine des fonds en transit est illicite   | 94      |
| Sous-section 3. Les faux litiges  | 95      |
| Sous-section 4. L'aide apportée à la commission d'un délit de<br>blanchiment, en dehors du maniement de fonds   | 96      |
| Sous-section 5. La question des honoraires  | 97      |
| Section 2. L'avocat est un professionnel soumis au dispositif préventif   | 99      |
| Sous-section 1. Les sanctions du dispositif préventif   | 99      |
| Sous-section 2. La participation pénale vue à travers le filtre du<br>dispositif préventif  | 100     |
| <br>ANTHEMIS  | <br>365 |

|   |     |
|---|-----|
| § 1. Des fonds sont détenus en dehors de l'assujettissement partiel de l'avocat au dispositif préventif | 100 |
| § 2. Absence inadéquate de déclaration de soupçon dans le cadre d'une activité assujettie               | 101 |
| Conclusion  | 102 |
| <br>  |     |
| <b>Les obligations d'identification, de vigilance et de déclaration de soupçon des avocats</b>          | 103 |
| Georges-Albert DAL  |     |
| Introduction : un bref historique   | 103 |
| Section 1. Les obligations d'identification et de vigilance   | 106 |
| Sous-section 1. L'obligation d'identification et de conservation des données                            | 106 |
| Sous-section 2. L'obligation de vigilance conformément à la <i>risk based approach</i>                  | 107 |
| Section 2. La déclaration de soupçon  | 109 |
| Sous-section 1. La double restriction à l'obligation de déclaration de soupçon                          | 109 |
| Sous-section 2. L'intervention du bâtonnier : garant du secret professionnel de l'avocat                | 111 |
| § 1. L'arrêt de la Cour constitutionnelle du 23 janvier 2008  | 112 |
| § 2. La confirmation de l'interprétation restrictive par la Cour européenne des droits de l'homme       | 115 |
| Section 3. Le rôle des instances ordinales  | 116 |
| Sous-section 1. Les pouvoirs d'inspection   | 116 |
| Sous-section 2. Les pouvoirs de sanction  | 117 |
| Bibliographie   | 118 |
| Annexes   | 121 |

2<sup>e</sup> PARTIEBLANCHIMENT DE CAPITAUX,  
OPÉRATIONS IMMOBILIÈRES ET NOTARIAT

|  |     |
|--|-----|
| <b>L'état des lieux de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le secteur immobilier</b>                               | 145 |
| Geert DELRUE   |     |
| Section 1. La structure du blanchiment d'argent  | 146 |
| Sous-section 1. La phase d'injection   | 147 |
| Sous-section 2. La phase d'empilage  | 147 |
| Sous-section 3. La phase d'intégration   | 148 |
| Section 2. Comment reconnaître des transactions atypiques?   | 149 |
| Section 3. Typologies  | 150 |
| Sous-section 1. La typologie selon la catégorie de déclarant   | 153 |
| § 1. Les professions financières   | 153 |
| § 2. Les professions non financières ou les DNFBP  | 154 |
| A. Les avocats   | 155 |
| B. Les agents immobiliers  | 155 |
| C. Les notaires  | 156 |
| Sous-section 2. La typologie selon la phase de blanchiment   | 158 |
| § 1. La phase d'injection  | 158 |
| § 2. La phase de circulation   | 159 |
| § 3. La phase d'intégration  | 162 |
| A. Des transactions financières  | 162 |
| B. Des transactions non financières  | 163 |
| Sous-section 3. La typologie selon le <i>modus operandi</i>  | 163 |
| § 1. L'utilisation de transactions en liquide – <i>smurfing</i> – <i>bulk cash smuggling</i>                                 | 164 |
| § 2. L'utilisation de comptes de passage   | 170 |
| § 3. L'utilisation d'hommes de paille  | 171 |
| § 4. L'utilisation de <i>trusts</i> ou de bureaux d'avocats  | 172 |
| § 5. L'utilisation de transactions avec des transferts internationaux  | 172 |
| § 6. L'utilisation d'associations sans but lucratif et d'ONG   | 173 |
| § 7. L'utilisation de transactions dans le cadre du secteur des assurances   | 175 |
| § 8. L'utilisation de transactions (internationales) en rapport avec des investissements dans des sociétés (internationales) | 178 |

|   |     |
|---|-----|
| § 9. L'utilisation d'investissements en immobilier et la fraude hypothécaire  | 179 |
| § 10. L'utilisation de l'intermédiaire des professions non financières  | 184 |
| § 11. L'utilisation d'un système de transfert de fonds parallèle – Les systèmes bancaires informels – Le système <i>Hawala</i>  | 187 |
| § 12. L'utilisation d'intermédiaires – Les passeurs d'argent ou mules bancaires ( <i>money mules</i> )  | 191 |
| § 13. L'utilisation de fondation de structures de sociétés et de constructions financières et juridiques – Les sociétés-écrans  | 196 |
| § 14. L'utilisation d'activités en rapport avec le commerce international – <i>Trade Based Money Laundering</i> (TBML)  | 198 |
| § 15. L'utilisation d'augmentations du capital – La transformation des dettes sur le compte courant en actions – Le blanchiment en rapport avec l'abus de biens sociaux | 202 |
| § 16. L'utilisation d'emprunts personnels ou de prêts hypothécaires pour investir dans l'immobilier   | 202 |
| § 17. L'utilisation des générateurs d'argent liquide  | 204 |
| § 18. L'utilisation de constructions frauduleuses avec des augmentations de capital suspectes   | 207 |
| § 19. L'utilisation de sociétés-écrans  | 207 |
| § 20. L'utilisation de sociétés dormantes ou <i>shelf companies</i>   | 210 |
| § 21. L'utilisation du système de transfert d'argent par les bureaux de change ou les sociétés de transfert d'argent ( <i>money remittance</i> )                        | 214 |
| § 22. L'utilisation des banques   | 216 |
| § 23. L'utilisation de convoyeurs de fonds – Le transport transfrontalier d'argent liquide  | 216 |
| § 24. L'utilisation du secteur des valeurs mobilières   | 217 |
| § 25. L'utilisation de zones franches et les <i>freeports</i>   | 219 |
| § 26. L'utilisation de nouveaux moyens de paiement  | 220 |
| § 27. L'utilisation de cartes prépayées   | 222 |
| § 28. L'utilisation de comptes d' <i>escrow</i>   | 222 |
| § 29. L'utilisation de comptes des agences de paris ( <i>betting accounts</i> )   | 223 |
| § 30. L'utilisation de documents d'identité faux et falsifiés et d'autres documents faux et falsifiés   | 224 |
| § 31. L'utilisation de cartes de crédit <i>offshore</i> et de cartes de débit   | 226 |

|  |     |
|--|-----|
| § 32. L'utilisation de constructions <i>back-to-back</i> ou de constructions <i>loan back</i>  | 227 |
| § 33. L'utilisation des TIC ou de <i>cyber-laundering</i>  | 227 |
| Conclusion   | 230 |
| Bibliographie  | 231 |
| Glossaire  | 243 |
| <br>   |     |
| <b>Application de la loi au notariat</b>   | 245 |
| Étienne BEGUIN   |     |
| Introduction   | 245 |
| Section 1. Les compétences de la Chambre nationale des notaires  | 247 |
| Section 2. Les règlements professionnels   | 248 |
| Section 3. Secret professionnel et blanchiment   | 252 |
| Section 4. La formation des notaires   | 253 |
| Section 5. Le contrôle   | 253 |
| Section 6. Sanctions et discipline   | 255 |
| Sous-section 1. Sanctions disciplinaires   | 255 |
| Sous-section 2. Sanction administrative  | 255 |
| Sous-section 3. Sanctions pénales  | 258 |
| Conclusion   | 258 |
| <br>   |     |
| <b>Le rôle de la CTIF : l'approche préventive de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme dans les opérations immobilières</b> | 261 |
| Jean-Claude DELEPIÈRE  |     |
| Introduction   | 261 |
| Section 1. Le dispositif préventif   | 264 |
| Section 2. Les grandes tendances   | 266 |
| Sous-section 1. Le recours à des professionnels, entre autres de l'immobilier, comme « ouvriers de portes »  | 266 |
| § 1. Des achats de biens immobiliers de grande valeur  | 267 |
| <br>   |     |
| ANTHEMIS   | 369 |

|   |     |
|---|-----|
| § 2. Des achats de biens immobiliers réalisés par des personnes ne résidant pas dans le pays  | 268 |
| § 3. Des achats de biens immobiliers au moyen d'espèces (y compris les tentatives)  | 269 |
| § 4. Des achats ou ventes de biens immobiliers pour des prix de loin inférieurs ou supérieurs à leur valeur vénale                                  | 270 |
| Sous-section 2. L'utilisation de comptes de transit pour la réalisation de transactions financières en rapport avec des investissements immobiliers | 271 |
| Sous-section 3. L'utilisation de structures sociétaires   | 271 |
| Sous-section 4. Le recours à des hommes de paille ou à des tiers  | 273 |
| Sous-section 5. L'utilisation abusive de prêts hypothécaires  | 274 |
| Sous-section 6. L'affectation des biens immobiliers à des fins terroristes  | 275 |
| Section 3. Le rôle de la CTIF   | 275 |
| Conclusion  | 278 |

## **Les obligations légales et déontologiques des notaires en matière de prévention du blanchiment de capitaux et de lutte contre le financement du terrorisme**

279

Matthieu VAN MOLLE

|  |     |
|--|-----|
| Introduction   | 279 |
| Section 1. Cadre légal                                       | 281 |
| Section 2. Domaine d'application de la loi                   | 282 |
| Sous-section 1. Organismes et personnes visés par la loi     | 282 |
| Sous-section 2. Champ d'application matériel                 | 284 |
| Sous-section 3. Fraude fiscale et indicateurs de blanchiment | 286 |
| Section 3. Obligation générale de vigilance                  | 290 |
| Sous-section 1. Vigilance constante                          | 290 |
| § 1. Notion  | 290 |
| § 2. Vigilance renforcée                                     | 291 |
| § 3. Rapport de vigilance                                    | 294 |
| Sous-section 2. Organisation interne                         | 294 |
| Sous-section 3. Identification des clients                   | 296 |
| § 1. Champ d'application de l'obligation                     | 296 |
| § 2. Documents d'identification requis                       | 299 |
| A. Personnes physiques                                       | 299 |



|  |     |
|--|-----|
| B. Personnes morales et associations   | 300 |
| C. Vérification de l'identité  | 300 |
| § 3. Bénéficiaires effectifs   | 301 |
| § 4. Régime du tiers introducteur d'affaires                                     | 304 |
| § 5. Régimes dérogatoires  | 306 |
| A. Vigilance simplifiée : les organismes financiers ou publics                   | 306 |
| B. Vigilance renforcée : les absents et les personnes politiquement exposées     | 306 |
| § 6. Identification de l'opération   | 308 |
| § 7. Mise à jour et conservation des documents                                   | 309 |
| Sous-section 4. Obligation d'abstention  | 309 |
| Sous-section 5. Gel des avoirs terroristes                                       | 310 |
| Section 4. Limitation des paiements en espèces                                   | 311 |
| Sous-section 1. Limitation du paiement en espèces du prix de vente d'un immeuble | 311 |
| § 1. Interdiction de tout paiement en espèces                                    | 311 |
| § 2. Identification de l'origine des fonds                                       | 313 |
| § 3. Obligation d'information à la CTIF et abstention                            | 313 |
| § 4. Sanction des obligations découlant de l'article 20                          | 314 |
| Sous-section 2. Limitation du paiement en espèces des prestations de services    | 315 |
| § 1. Paiement en espèces limité  | 315 |
| § 2. Obligation d'information à la CTIF  | 316 |
| § 3. Sanction des obligations découlant de l'article 21                          | 317 |
| Section 5. Information à la CTIF   | 317 |
| Conclusion   | 321 |

**Critères d'incrimination du fait pénal de blanchiment**  
**Comment appréhender un processus essentiellement économique et fluide du recyclage de l'argent criminel ?** 323

Jean-François GOBILLE

|   |     |
|---|-----|
| Introduction  | 323 |
| Section 1. Première étape : l'incrimination d'un comportement...                              | 325 |
| Sous-section 1. Qui sont les blanchisseurs ?  | 325 |
| Sous-section 2. Quels sont les actes délictueux ?   | 327 |
| § 1. L'élément moral du délit de blanchiment : vers un renversement de la charge de la preuve | 327 |

|                 |  |     |
|-----------------|--|-----|
|                 | A. Élément moral : caractère intentionnel  | 327 |
|                 | B. Charge de la preuve   | 329 |
| § 2.            | L'élément matériel constitutif de l'infraction au départ basé sur le recel va aboutir à une incrimination beaucoup plus large  | 330 |
|                 | A. L'injection des valeurs directement produites par l'infraction dans le circuit économique – Les revenus des investissements réalisés à l'aide des valeurs provenant de l'infraction   | 330 |
|                 | B. La circulation des valeurs substituées à celles tirées directement de l'infraction  | 331 |
|                 | C. L'intégration des capitaux d'origine illicite   | 333 |
| § 3.            | Le recel élargi devient à partir de 1995 un délit autonome de blanchiment  | 335 |
| Sous-section 3. | Quel est l'objet du blanchiment à confisquer?  | 337 |
| Sous-section 4. | Le blanchiment de la fraude fiscale?   | 338 |
|                 | § 1. Contexte légal  | 338 |
|                 | § 2. Position de l'intermédiaire financier   | 341 |
|                 | § 3. Les modifications de la loi du 10 mai 2007  | 342 |
|                 | A. Émergence d'une incrimination nouvelle de blanchiment commis dans le cadre d'une fraude fiscale grave et organisée, alors que subsiste une infraction pénale de fraude fiscale simple | 342 |
|                 | B. Analyse de ce premier alinéa ajouté   | 343 |
|                 | C. Analyse du second alinéa ajouté   | 346 |
|                 | D. Depuis la loi du 15 juillet 2013  | 347 |
| Section 2.      | L'étape de la sanction   | 349 |
| Sous-section 1. | L'objet de la confiscation : le butin  | 349 |
| Sous-section 2. | Caractéristiques   | 353 |
|                 | § 1. La confiscation obligatoire se fait sans considération de propriété   | 353 |
|                 | § 2. S'agissant d'une peine, il y a lieu de lui appliquer le carcan du droit pénal en la matière   | 354 |
|                 | § 3. La confiscation est une peine : elle revêt un caractère personnel   | 355 |
| Sous-section 3. | Les saisies permettant les confiscations   | 358 |
| Section 3.      | La compétence des cours et tribunaux et la prise de conscience de leurs moyens face aux enjeux   | 359 |
| Sous-section 1. | Les questions qui sont posées...   | 359 |
| Sous-section 2. | L'article 21 <sup>ter</sup> du titre préliminaire du Code d'instruction criminelle   | 361 |