

比利时反洗钱立法

比利时的反洗钱立法是根据原欧洲经济共同体（European Economic Community）1991 年 1 月 10 日发布的“金融系统被洗钱所利用”的指令而制定的，1993 年 1 月 11 日，比利时通过了《防止利用金融系统洗钱法》（Law Of 11 January 1993 On Preventing Use Of The Financial System For Purpose Of Laundering Money）。

与其他国家的反洗钱法律一样，比利时反洗钱法律的适用范围也十分地广泛，它适用于以下这些金融机构和个人：比利时国家银行、比利时信用机构、其他欧盟国家金融机构在比利时的分支机构及营业机构、按照比利时法律成立的投资公司、其他欧盟国家投资公司在比利时的分支机构及营业机构、保险公司、邮政机构、公益信托机构、投资咨询公司、利用支票或现金从事外汇交易的法人和自然人、典当公司、从事信用卡业务的法人或自然人、融资租赁公司、房地产经纪商、提供警卫服务的护卫公司和其他有必要的法人和自然人。

比利时法律规定的“洗钱”行为，是指清洗源自以下犯罪行为的资金，包括：恐怖活动、有组织犯罪、走私麻醉品、武器、普通货物、人口和人体器官、组织卖淫、荷尔蒙及抗荷尔蒙物质的非法交易、损害欧盟利益的诈骗行为、贪污受贿、严重的或有组织的及国际诈骗活动、和证券有关的犯罪、绑架、勒索等其他犯罪行为。

与其他国家相同，比利时也在其反洗钱法律中规定了特定的法人和自然人有义务对与其进行交易的客户进行身份识别。在《防止利用金融系统洗钱法》第二章中规定，凡是属于该法适用范围的金融机构和个人，均要在与客户建立常规的商业关系时，使用一些证明材料（Supporting Document）并保留复印件，来确认客户真实合法身份。

当一个客户的一个交易或一系列相关交易所涉及的金额超过了 1 万欧元时，就需要进行同样的客户识别工作。即使交易金额没有达到 1 万欧元的标准，但有理由怀疑交易可能与洗钱有关时，也应该履行谨慎的客户识别程序。在交易的开展中，如果交易额超过了 25000 欧元，则必须要采取银行转账或汇票、支票等支付方式。

但当客户是一个金融机构时，则可以不进行这种客户识别。当一家人寿保险公司与客户进行的人寿保险业务的年缴保费不超过 1000 欧元或总保费不超过 2500 欧元时，也不需要进行客户身份确认。

客户识别应该包括客户的姓名、公司或法人的名称以及注册地。当有证据怀疑或确认客户并不是为了自身利益而进行交易，则要采取合理的方法确认交易实

际受益人的真实身份。在进行了客户的身份确认以后，那些证明的信息和材料应该在结束与其客户的关系后被至少妥善保存 5 年。对于那些可能被怀疑与洗钱有关的交易，则应该就其怀疑之处写一份书面报告并保存。

负有客户身份识别义务的机构应该采取正确的措施确保其雇员了解《防止利用金融系统洗钱法》的规定，并包括如何识别交易中可能与洗钱有关联的因素及如何处理这些问题。这是一项法定义务，它要求负有义务的机构建立起内控制度和对信息的收集及交换系统，防止其正常合法的经营活动被洗钱所利用。

比利时《防止利用金融系统洗钱法》没有对洗钱及相关犯罪的法律责任作出规定，这一部分的内容是由《比利时刑法典》第 505 条规定的。比利时刑法对洗钱及相关犯罪作出的处罚是处以 15 天至 5 年的监禁或 26 至 10 万比利时法郎的罚金，或者两刑并罚，适用于如下情况：

非法接受通过犯罪得到的财产或资金；

在明知的情况下，购买、有偿或无偿地得到、经营管理非法来源的财产或资金；

为了隐藏、掩饰非法资金的来源或帮助进行洗钱犯罪的人逃避法律制裁而转移、转化非法财产或资金；

在明知或应该知道的情况下，掩饰、隐匿非法资金的性质、来源、所在地、用途、流动过程和所有权；

如果是未遂犯罪，则可以适当减轻处罚，可处以 8 天至 3 年的监禁或 26 至 5 万比利时法郎的罚金，或者两刑并罚。