

RAAD VAN STATE, AFDELING ADMINISTRATIE.

A R R E S T

**nr. 58.328 van 23 februari 1996
in de zaak A. 67.624/X-6130.**

In zake : Haïm HADAD, handel drijvende onder de naam
M.R.S. TRADING,
die woonplaats kiest bij
Advocaten E. VAN DER MUSSELE en
Y. VANDEN BOSCH,
kantoor houdende te ANTWERPEN,
Justitiestraat 18 A

tegen :

de Belgische Staat, vertegenwoordigd door de
Minister van Financiën.

DE Wnd. VOORZITTER VAN DE Xe KAMER,

Gezien het verzoekschrift dat namens Haïm HADAD op 16 februari 1996 door zijn raadsman E. VAN der MUSSELE is ingediend om de schorsing te vragen wegens uiterst dringende noodzakelijkheid van de tenuitvoerlegging van de beslissing van de Minister van Financiën van 2 februari 1996 waarbij het beroep van verzoeker tegen de beslissing van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen van 28 november 1995 om verzoeker de registratie als wisselkantoor te weigeren, ontvanke-lijk doch ongegrond werd verklaard;

Gelet op de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, inzonderheid op de artikelen 17 en 18;

Gezien het administratief dossier;

Gelet op de beschikking van 16 februari 1996 waarbij de terechtzitting bepaald wordt op 20 februari 1996 om 14.30 uur;

Gehoord het verslag van Staatsraad
D. VERBIEST;

Gehoord de opmerkingen van Advocaten
E. VAN der MUSSELE en M. DE BLOCK, die verschijnen voor
verzoeker, en van Auditeur-generaal G. DE KELVER, die
verschijnt voor de verwerende partij;

Gehoord het eensluidend advies van Eerste
Auditeur P. DE WOLF;

Gelet op titel VI, hoofdstuk II, van de
wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari
1973;

1. Over de gegevens van de zaak.

Overwegende dat de Commissie voor het Bank-
en Financiewezen in haar zitting van 28 november 1995
besliste aan verzoeker de registratie als wisselkantoor
te weigeren, met toepassing van de artikelen 4, 1°, en
4, 2°, van het koninklijk besluit van 27 december 1994
betreffende de wisselkantoren en de valutahandel; dat de
motivering van deze beslissing, in de brief van
1 december 1995 waarmee die beslissing aan verzoeker ter
kennis werd gebracht, als volgt luidt :

"Deze beslissing wordt verantwoord door het feit
dat de Commissie, tijdens het onderzoek van het
registratiedossier van uw wisselkantoor, vernomen
heeft dat lastens de BVBA Sally Exchange een gerech-
telijk onderzoek geopend werd op basis van ernstige
aanwijzingen betreffende witwassen.

U bezit in deze vennootschap 50 % van de aandelen
en U bent bovendien de enige zaakvoerder.

De Commissie heeft tevens vernomen dat lastens uw
medevennoot (ook voor 50 %) in de BVBA Sally
Exchange, de heer ARBIWI, die luidens uw mondelinge
en schriftelijke verklaringen de werkmiddelen van uw
wisselkantoor ter beschikking gesteld heeft (een
bedrag van 2 miljoen BEF, waarvoor hem maandelijks
een vergoeding betaald wordt van 30.000 BEF), even-
eens een gerechtelijk onderzoek lopende zou zijn. Het

wil haar hierbij eigenaardig voorkomen dat U beweert de heer ARBIWI niet of nauwelijks te kennen.

Ik noteer ook dat er tussen uw wisselkantoor en de vennootschap BVBA Sally Exchange, die als maatschappelijk doel o.a. wisselactiviteiten vermeldt, maar tot op heden geen registratie als wisselkantoor aanvroeg, tot vóór kort een ernstige verwarring en/of verstrengeling inzake activiteit bestond. Ik verwijs hierbij naar het voorkomen op het uithangbord, de naamkaartjes en de wisselborderellen van uw kantoor van de benaming Sally Exchange. Luidens uw recente verklaringen zou deze problematiek evenwel thans reeds gedeeltelijk opgelost zijn.

Rekening gehouden met wat voorafgaat, is de Commissie tot besluit gekomen dat U niet voldoet aan de bepaling van artikel 4, 1° van het voornoemd koninklijk besluit van 27 december 1994, dat stelt dat een wisselkantoor slechts wordt geregistreerd voor zover de personen die de feitelijke leiding waarnemen over de noodzakelijke professionele betrouwbaarheid beschikken om deze functies waar te nemen.

De Commissie besluit eveneens dat, rekening gehouden met hetgeen hiervoor vermeld wordt omtrent de financiële inbreng van de heer ARBIWI in uw wisselkantoor en het gerechtelijk onderzoek dat tegen hem lopende is, de registratie van uw kantoor ook moet geweigerd worden in toepassing van artikel 4, voornoemd, 2°, dat stelt dat de Commissie, gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid, overtuigd moet zijn van de geschiktheid van de personen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, een al dan niet stemrechtverlenende deelneming van ten minste 5 % bezitten in het kapitaal van het wisselkantoor";

Overwegende dat verzoeker tegen deze beslissing beroep aantekende; dat de Minister van Financiën daarop beschikte in de bestreden beslissing, die onder meer luidt als volgt :

"(...)

nadat de Commissie voor het Bank- en Financiewezen u bij brief van 1 december 1995 kennis van haar beslissing heeft gegeven, verklaar ik uw beroep ontvankelijk.

In voornoemde brief van 1 december 1995 verantwoordt de Commissie voor het Bank- en Financiewezen haar beslissing ondermeer als volgt :

'Deze beslissing wordt verantwoord door het feit dat de Commissie, tijdens het onderzoek van het registratiedossier van uw wisselkantoor, vernomen

heeft dat lastens de BVBA Sally Exchange een gerechtelijk onderzoek werd geopend op basis van ernstige aanwijzingen betreffende witwassen. U bezit in deze vennootschap 50 % van de aandelen en U bent bovendien de enige zaakvoerder'.

Tijdens het onderzoek van uw beroep heb ik vastgesteld dat uit de brief die de heer Procureur des Konings VAN WALLE op 9 november 1995 gestuurd heeft naar de heer DUPLAT, voorzitter van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, blijkt dat het gerechtelijk onderzoek waarvan voornoemde Commissie gewag maakt, gestart is na mededeling van informatie door de cel voor financiële informatieverwerking. Dit betekent dat voornoemde cel artikel 16 van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld heeft toegepast, dat luidt als volgt :

'Onverminderd het geval bedoeld in artikel 11, § 2, gaat de cel voor financiële informatieverwerking over het tot onderzoek van de informatie die haar krachtens de artikelen 12 tot 15 is meegedeeld. Zodra uit dit onderzoek blijkt dat er een ernstige aanwijzing van witwassen van geld bestaat, wordt deze informatie aan de Procureur des Konings te Brussel meegedeeld'.

Aldus is aangetoond dat er volgens de cel voor financiële informatieverwerking een ernstige aanwijzing van witwassen van geld bestaat inzake de BVBA Sally Exchange en dat op basis hiervan lastens deze vennootschap een gerechtelijk onderzoek werd geopend.

Bovendien bent u de enige zaakvoerder van de BVBA Sally Exchange en bezit u de helft van de aandelen van deze vennootschap. Volgens een niet gedateerde overeenkomst gevoegd bij uw brief van 4 december 1995 zou daarenboven de heer ARBIWI zijn aandelen in de BVBA Sally Exchange aan u hebben overgedragen.

Artikel 4, 1° van het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel luidt als volgt :

'De wisselkantoren worden slechts geregistreerd en hun registratie wordt slechts gehandhaafd voor zover :

1° de personen die de feitelijke leiding waarnemen over de noodzakelijke professionele betrouwbaarheid en de passende ervaring beschikken om deze functies waar te nemen;'.

Aangezien er volgens de cel voor financiële informatieverwerking een ernstige aanwijzing van witwassen van geld bestaat inzake de BVBA Sally Exchange, waarvan u de enige zaakvoerder bent en waarvan u minstens de helft van de aandelen bezit, en op basis van deze aanwijzing lastens deze vennootschap een gerechtelijk onderzoek is geopend, ben ik van oordeel dat u niet over de door artikel 4, 1° van

het hogervermelde koninklijk besluit van 27 december 1994 vereiste professionele betrouwbaarheid beschikt om een wisselkantoor te leiden.

Daar u de feitelijke leiding van M.R.S. Trading hebt, verklaar ik, met toepassing van artikel 6, derde lid van het hogervermelde koninklijk besluit van 27 december 1994, het beroep tegen de weigering van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen om M.R.S. Trading als wisselkantoor te registreren, ontvankelijk, doch ongegrond.

Bijgevolg dient M.R.S. Trading onmiddellijk de activiteit van wisselkantoor te stoppen. Ik deel mijn beslissing eveneens mee aan de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, die er zal op toezien dat de wisselactiviteiten ook effectief worden stopgezet (...);

2. Over de gegrondheid van de vordering tot schorsing.

Overwegende dat krachtens artikel 17, §§ 1 en 2, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State slechts tot schorsing van de tenuitvoerlegging bij uiterst dringende noodzakelijkheid kan worden besloten onder de drievoudige voorwaarde dat ernstige middelen worden aangevoerd die de vernietiging van de aangevochten akte of verordening kunnen verantwoorden, dat de onmiddellijke tenuitvoerlegging van de bestreden akte of verordening een moeilijk te herstellen ernstig nadeel kan berokkenen en dat een uiterst dringende noodzakelijkheid voorhanden is;

Overwegende, wat de eerste voorwaarde betreft, dat verzoeker in een middel de schending aanvoert van een algemeen beginsel van behoorlijk bestuur, meer bepaald het zorgvuldigheidsbeginsel, doordat de minister verwijst naar een schrijven van Procureur W. VAN WALLE aan de voorzitter van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen dat enkel vermeldt dat een gerechtelijk onderzoek is gestart ten aanzien van verzoeker na mededeling van informatie door de cel voor financiële informatieverwerking, en enkel op die basis de registratie van verzoeker als wisselkantoor

weigert, dat dit schrijven niet de "ernstige aanwijzingen van witwassen" bevat die de minister vermoedt en deze zelfs niet hebben bestaan, aangezien het dossier nu is geseponneerd, dat de overheid dit had kunnen vernemen, minstens zelf onderzoeken indien zij was overgegaan tot een correcte feitenvinding, dat de voornoemde brief van Procureur W. VAN WALLE in het bezit was van de minister vanaf het begin van de beroepsprocedure, en men dus bijna twee maanden lang via de Procureur bijkomend kon informeren naar de basisgegevens van het onderzoek en naar de evolutie ervan, dat dit des te ergerlijker is, omdat in zijn brieven aan de voormelde Commissie verzoeker steeds heeft te kennen gegeven dat hij met witwasoperaties niets te maken had, afstand had genomen van zijn vroegere geldschietter, nog alleen in de betrokken firma handelde en daarenboven in het bezit was van een blanco strafregister, dat de minister zich met een meer dan twee maand oude algemene brief tevreden heeft gesteld en ten onrechte geen actuele stand van het onderzoek heeft opgevraagd vooraleer definitief en dus op onjuiste basis te beslissen;

Overwegende dat de verwerende partij ter zitting verklaart zich wat de middelen betreft te gedragen naar de wijsheid van de Raad van State;

Overwegende dat de zorgvuldigheidsplicht vereist dat de overheid bij de feitenvinding zorgvuldig te werk gaat en dat zij ervoor zorgt dat haar alle mogelijke nuttige gegevens worden bezorgd opdat haar besluitvorming tot stand kan komen na een behoorlijke afweging van alle ter zake dienende gegevens;

Overwegende dat de bestreden beslissing wezenlijk steun vindt in de voornoemde brief van Procureur des Konings te Antwerpen W. VAN WALLE van 9 november 1995; dat de inhoud van die brief, voor zover deze verwijst naar een gerechtelijk onderzoek dat onder

referte F 2274/95 werd geopend lastens de B.V.B.A. SALLY EXCHANGE, echter achterhaald blijkt; dat immers bij schrijven van 14 februari 1996 het Parket te Antwerpen aan een raadsman van verzoeker meldt dat in de zaak "SALLY EXCHANGE" met referte F 2274/95 "het opsporingsonderzoek is afgesloten - beslissing zonder gevolg"; dat in tegenstelling tot de beslissing van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen die toepassing maakt van zowel artikel 4, 1°, als van artikel 4, 2°, van het voormeld koninklijk besluit van 27 december 1994, de bestreden beslissing enkel steunt op artikel 4, 1°, van dat besluit; dat luidens die bepaling de wisselkantoren slechts gergistreerd worden en hun registratie slechts gehandhaafd wordt voor zover de personen die de feitelijke leiding waarnemen onder meer over de noodzakelijke betrouwbaarheid beschikken om deze functies waar te nemen; dat in de bestreden beslissing tot de toepassing van dit artikel wordt besloten met als feitelijke motivering niet alleen dat een "ernstige aanwijzing van witwassen van geld bestaat inzake de BVBA SALLY EXCHANGE waarvan (verzoeker) de enige zaakvoerder (is) en waarvan (hij) minstens de helft van de aandelen bezit" maar eveneens "dat op basis van deze aanwijzing lastens deze vennootschap een gerechtelijk onderzoek is geopend"; dat bezwaarlijk kan worden ontkend dat bij de beoordeling van de "professionele betrouwbaarheid om een wisselkantoor te leiden" het al dan niet geopend zijn en de afloop van een gerechtelijk onderzoek waarnaar juist wordt verwezen een ter zake dienend gegeven is dat minstens in die beoordeling moet worden betrokken; dat in de huidige stand van de rechtspleging er moet worden van uitgegaan dat de minister naar het verloop en de eventueel afloop van dat onderzoek had kunnen en moeten informeren; dat hij aldus had kunnen vaststellen dat het gerechtelijk onderzoek naar de B.V.B.A. SALLY EXCHANGE zonder gevolg was gelaten en bijgevolg niet meer actueel was, waardoor hij dit gegeven vervolgens niet of op een andere wijze in zijn besluitvorming had kunnen betrek-

ken; dat door te verzuimen naar de stand van het gerechtelijk onderzoek te informeren, de minister niet aan zorgvuldige feitenvinding heeft gedaan; dat het middel ernstig is;

Overwegende, wat de tweede voorwaarde betreft, dat verzoeker omtrent het moeilijk te herstellen ernstig nadeel in zijn verzoekschrift betoogt dat hem door de bestreden beslissing de uitbating wordt ontnomen van zijn handelszaak, dat binnen de gesloten groep van de Antwerpse diamantkring men zeer gevoelig en wantrouwig is ten aanzien van een persoon die schijnbaar met moeilijkheden te kampen heeft ten aanzien van de autoriteiten, dat verzoeker dit noodzakelijk vertrouwen na een aanwijsbare sluiting, onmogelijk zal kunnen heropbouwen gelet op de angst van de sectorgenoten voor problemen met de eigen zaak, dat zodra men de zaak langer dichthoudt dan enkele dagen en personeel moet doorzenden het cliënteel in twee jaar opgebouwd zal wegvloeien naar de concurrenten vlakbij, dat verzoeker wellicht zal terechtkomen in een toestand die vergelijkbaar is met het faillissement, want zonder inkomsten zullen de kosten onbetaalbaar worden, dat verzoeker zijn inkomen uit de wisseloperaties haalt en dit quasi volledig, dat door de verplichting om de activiteiten stop te zetten, het bestaande cliënteel niet kan worden gediend en geen bijkomend cliënteel kan worden verworven;

Overwegende dat dit betoog, dat overigens niet wordt tegengesproken door de verwerende partij, samen gelezen met de bij het verzoekschrift gevoegde stavingsstukken betreffende verzoekers inkomsten en bedrijfslasten, overtuigt; dat moet worden aanvaard dat de onmiddellijke tenuitvoerlegging van de bestreden beslissing verzoeker een moeilijk te herstellen ernstig nadeel kan berokkenen;

Overwegende, wat de derde voorwaarde betreft, dat verzoeker de ingeroepen uiterst dringende noodzakelijkheid, die door de verwerende partij niet wordt ontkend, mede verantwoordt door te verwijzen naar de aanmaning van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen van 14 februari 1996 om haar mede te delen dat verzoeker de activiteit als wisselkantoor heeft stopgezet waarbij de Commissie verwijst naar de strafsancties die aan de verplichting tot stopzetting zijn verbonden; dat kan worden aangenomen dat het aangevoerde nadeel door een schorsing overeenkomstig de normale procedure niet kan worden geweerd;

Overwegende derhalve dat aan de voorwaarde voor schorsing bij uiterst dringende noodzakelijkheid is voldaan,

B E S L U I T :

Enig artikel.

Bevolen wordt de voorlopige schorsing van de tenuitvoerlegging van de beslissing van de Minister van Financiën van 2 februari 1996 waarbij het beroep van Haïm HADAD tegen de beslissing van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen van 28 november 1995 om verzoeker de registratie als wisselkantoor te weigeren, ontvanke-lijk doch ongegrond wordt verklaard.

Aldus te Brussel uitgesproken in openbare
terechtzitting, op drieëntwintig februari
1900 zesennegentig, door de Xe kamer, die was samenge-
steld uit :

de H. D. VERBIEST, wnd. voorzitter, staatsraad,
Mevr. S. DOMS, griffier.

De griffier,

De voorzitter,

S. DOMS.

D. VERBIEST.