

Table des matières

Avant-propos	9
Introduction	11

TITRE I : PROCÉDURE PÉNALE DES AFFAIRES

Chapitre 1. Sources du droit pénal et de la procédure pénale des affaires.....	15
Section 1. Normes internationales	16
Section 2. Constitution.....	19
Section 3. Code pénal.....	20
Section 4. Code d'instruction criminelle.....	22
Section 5. Codes de droit économique, des sociétés, des impôts sur les revenus, de la taxe sur la valeur ajoutée	23
Section 6. Lois particulières.....	23
Section 7. Décrets et ordonnances et sanctions administratives	24
Chapitre 2. Acteurs spécifiques du droit pénal financier	27
Section 1. Acteurs-enquêteurs	27
§ 1. <i>Ministère public</i>	27
A. <i>Généralités</i>	27
B. <i>Substituts spécialisés en matière fiscale</i>	27
C. <i>Fonctionnaires fiscaux mis à disposition auprès du ministère public</i>	29
D. <i>Parquet européen</i>	31
1. <i>Base légale et ratio legis</i>	31
2. <i>Composition du Parquet européen</i>	33

TABLE DES MATIÈRES

3. <i>Compétence du Parquet européen</i>	33
4. <i>Structure hybride de fonctionnement du Parquet européen et collaboration pénale internationale</i>	34
5. <i>Garanties procédurales du Parquet européen</i>	36
6. <i>Avenir du Parquet européen</i>	36
§ 2. <i>Services de police</i>	37
A. <i>Police fédérale</i>	37
B. <i>Police locale</i>	39
C. <i>Fonctionnaires fiscaux mis à la disposition de la police fédérale</i>	39
§ 3. <i>Services d'inspection</i>	40
A. <i>AGFISC</i>	40
B. <i>Inspection économique</i>	42
Section 2. <i>Organisations internationales de réflexion et de contrôle</i>	45
§ 1. <i>GAFI</i>	45
A. <i>Présentation</i>	45
B. <i>Pays qui constituent un risque important pour le système financier</i>	47
C. <i>40 recommandations</i>	47
§ 2. <i>Groupe Egmont</i>	48
§ 3. <i>Union européenne</i>	49
§ 4. <i>Conseil de l'Europe</i>	50
§ 5. <i>FMI et Banque mondiale</i>	51
Section 3. <i>Organisations nationales de réflexion et de contrôle</i>	52
§ 1. <i>CTIF</i>	52
A. <i>Présentation</i>	52
B. <i>Missions</i>	53
1. <i>Centralisation et analyse de l'information</i>	53

2. Opposition à l'exécution d'une opération et transmission de l'information au parquet.....	55
3. Secret professionnel de la CTIF.....	56
§ 2. FSMA.....	57
A. Présentation.....	57
B. Contrôle « Twin Peaks ».....	60
C. Missions.....	60
1. Généralités.....	60
2. Surveillance des marchés financiers et contrôle des sociétés cotées.....	61
3. Contrôle des produits.....	62
4. Règles de conduite.....	63
5. Prestataires de services financiers et intermédiaires.....	64
6. Éducation financière.....	64
7. Pensions.....	65
8. Collaboration internationale.....	66
D. Mode d'action.....	68
1. Interlocuteur.....	68
2. Recommandations.....	68
3. Mesures correctrices.....	68
4. Inspections.....	68
5. Mise en garde.....	69
6. Suspension.....	70
7. Mesures administratives.....	70
8. Sanctions administratives.....	70

Chapitre 3. Devoirs propres aux différents services	73
Section 1. Conseils	73
Section 2. Confidentialité des données	73
§ 1. <i>Secret professionnel</i>	73
A. <i>AGFISC</i>	73
B. <i>Inspection économique</i>	76
§ 2. <i>Sanction de la violation du secret professionnel</i>	76
Section 3. Obligation de dénonciation à l'autorité judiciaire.....	77
§ 1. <i>Principe général</i>	77
§ 2. <i>AGFISC</i>	77
§ 3. <i>Inspection économique</i>	78
Chapitre 4. Pouvoirs propres aux différents services	81
Section 1. Accès aux locaux professionnels.....	81
§ 1. <i>Police</i>	81
§ 2. <i>AGFISC</i>	81
A. <i>Conditions propres à l'agent</i>	81
B. <i>But du contrôle</i>	86
C. <i>Locaux accessibles librement</i>	88
1. <i>Notion</i>	88
2. <i>Restriction</i>	89
3. <i>Droit d'accès n'équivaut pas à droit de perquisitionner</i>	89
4. <i>Interdiction d'une visite fiscale disproportionnée</i>	93
5. <i>Divers</i>	93
D. <i>Moment du contrôle</i>	94
§ 3. <i>Inspection économique</i>	94
§ 4. <i>Synthèse</i>	95

Section 2. Accès au domicile.....	95
§ 1. <i>Généralités</i>	95
§ 2. <i>Police</i>	101
§ 3. <i>AGFISC</i>	102
A. <i>Généralités</i>	102
B. <i>Visite domiciliaire moyennant autorisation du juge de police</i>	102
1. <i>Considérations liminaires</i>	102
2. <i>Procédure</i>	107
C. <i>Visite domiciliaire sur consentement</i>	107
§ 4. <i>Inspection économique</i>	108
A. <i>Généralités</i>	108
B. <i>Visite domiciliaire sur consentement</i>	108
C. <i>Visite domiciliaire moyennant autorisation préalable du juge d'instruction</i>	109
D. <i>Visite domiciliaire suite à un flagrant délit</i>	109
§ 5. <i>Motivation des autorisations de visite domiciliaire</i>	109
Section 3. Identification des personnes.....	116
Section 4. Audition des personnes.....	117
A. <i>Généralités</i>	117
B. <i>Audition de témoins</i>	118
1. <i>CIR 92</i>	118
2. <i>Code de la TVA</i>	121
3. <i>Code de droit économique</i>	121
C. <i>Droit au silence</i>	122
Section 5. Production et recherche de documents.....	124
§ 1. <i>Considérations liminaires</i>	124
§ 2. <i>Police</i>	126

TABLE DES MATIÈRES

§ 3. AGFISC (Code de la TVA).....	126
A. Documents.....	126
1. Documents à conserver.....	126
2. Lieu de conservation	126
3. Délais de conservation	126
4. Méthode de conservation	127
B. Communication de pièces	128
1. Texte légal.....	128
2. Forme et contenu de la demande.....	129
3. Contrôle visant un tiers.....	129
4. Délais pour fournir les renseignements demandés.....	130
5. Lieu du contrôle.....	130
6. Accès aux systèmes informatiques et prise de copie.....	131
7. Droit au silence.....	133
8. Secret professionnel.....	135
§ 4. AGFISC (CIR 92)	138
A. Documents.....	138
1. Lieu de conservation	138
2. Délais de conservation	140
3. Méthode de conservation	140
B. Communication des pièces	141
1. Pièces visées.....	141
2. Communication verbale.....	143
3. Communication écrite.....	145
4. Forme et contenu de la demande.....	146
5. Délais pour fournir les renseignements demandés.....	147
6. Secret professionnel.....	149
C. Secret bancaire	151
1. Principes	151

2. <i>Quels établissements ?</i>	151
3. <i>Quels clients ?</i>	152
4. <i>Hypothèses de la dérogation</i>	154
a) <i>Ratio legis</i>	154
b) <i>Hypothèse de départ</i>	154
5. <i>Procédure</i>	156
a) <i>Fonctionnaires compétents</i>	156
b) <i>Saisine du fonctionnaire compétent</i>	156
c) <i>Visite auprès de l'établissement financier</i>	157
6. <i>Suites de l'enquête</i>	157
D. <i>Accès aux systèmes informatiques et prise de copie</i>	157
E. <i>Sanctions à la violation de l'article 316 du CIR 92</i>	158
F. <i>Obligations des tiers, autres que les organismes financiers</i> ..	158
1. <i>Principes</i>	158
2. <i>Tiers visés</i>	159
3. <i>Quand s'adresser à un tiers ?</i>	161
4. <i>Demande et délai de communication de renseignements</i> ..	161
5. <i>Communication de renseignements informatiques</i>	162
6. <i>Refus de communication</i>	162
7. <i>Sanctions</i>	162
G. <i>Obligations des organismes financiers</i>	162
1. <i>Principes</i>	162
2. <i>Réforme de 2011</i>	163
3. <i>Organismes financiers</i>	163
4. <i>Procédure de la demande</i> <i>auprès des organismes financiers</i>	164
a) <i>Première étape</i>	164
b) <i>Deuxième étape</i>	164
c) <i>Troisième étape</i>	165

TABLE DES MATIÈRES

d) <i>Quatrième étape</i>	165
i. <i>Si l'établissement financier concerné est belge</i>	166
• <i>Procédure</i>	166
• <i>Indices de fraude</i>	167
ii. <i>Si l'établissement financier concerné est toutefois établi à l'étranger</i>	171
iii. <i>Si le fonctionnaire autorisé dispose de données insuffisantes pour s'adresser à l'établissement financier adéquat</i>	172
H. <i>Exclusions</i>	172
§ 5. <i>Inspection économique</i>	173
Section 6. <i>Traduction des pièces</i>	174
§ 1. <i>Police</i>	174
§ 2. <i>Inspections fiscale et économique</i>	174
Section 7. <i>Contrôle des moyens de transport</i>	175
§ 1. <i>Police</i>	175
§ 2. <i>AGFISC</i>	175
§ 3. <i>Inspection économique</i>	176
§ 4. <i>Véhicules qui servent de domicile</i>	176
Section 8. <i>Ouverture de marchandises</i>	177
Section 9. <i>Prélèvements et échantillons</i>	177
Chapitre 5. Saisie et mise sous scellés	179
Section 1. <i>Police</i>	179
Section 2. <i>AGFISC</i>	179
§ 1. <i>Droit de rétention</i>	179
§ 2. <i>Quand appliquer le droit de rétention ?</i>	180
§ 3. <i>Délai de rétention</i>	181
§ 4. <i>Procès-verbal de rétention</i>	181

Section 3. Inspection économique.....	183
§ 1. <i>Saisies</i>	183
§ 2. <i>Scellés</i>	184
§ 3. <i>Établissement d'un écrit</i>	184
§ 4. <i>Mainlevée</i>	184
Chapitre 6. Procès-verbal de constat d'infraction	187
Section 1. Police.....	187
Section 2. AGFISC.....	187
§ 1. <i>Généralités</i>	187
§ 2. <i>But du procès-verbal</i>	188
§ 3. <i>Qualité de l'agent verbalisateur</i>	189
§ 4. <i>Contenu</i>	189
§ 5. <i>Délai de notification</i>	190
§ 6. <i>Pièces à notifier</i>	191
§ 7. <i>Transmis d'information</i>	191
§ 8. <i>Nullité</i>	191
Section 3. Inspection économique.....	192
Section 4. Force probante des procès-verbaux.....	192
§ 1. <i>Généralités</i>	192
§ 2. <i>Particularités de l'AGFISC</i>	193
§ 3. <i>Preuve contraire</i>	194
Section 5. Emploi des langues.....	194

TITRE II : DROIT PÉNAL GÉNÉRAL DES AFFAIRES

Chapitre 1. Conditions d'existence de l'infraction	197
Section 1. Élément matériel.....	197
Section 2. Élément moral.....	198
Chapitre 2. Participation punissable	199
Section 1. Participation punissable au sens large.....	199
§ 1. <i>Existence d'un crime ou d'un délit ou d'une tentative punissable</i>	199
§ 2. <i>Volonté de s'associer à la commission de l'infraction</i>	199
§ 3. <i>Accomplissement d'un des actes de participation prévus par la loi</i>	202
Section 2. Participation punissable du conseiller fiscal.....	206
§ 1. <i>Conseiller se bornant à donner des conseils ou des avis sans intervenir dans la réalisation des actes proprement dits</i>	206
§ 2. <i>Conseiller intervenant dans la réalisation elle-même des actes incriminés</i>	209
§ 3. <i>Conseiller n'intervenant qu'après l'accomplissement des actes dans le cadre de la défense du contribuable face à l'administration fiscale ou face au parquet</i>	211
Section 3. Sanction des participants.....	212
Section 4. Exemple.....	213
Chapitre 3. Preuve de l'infraction	215
Section 1. Principes.....	215
Section 2. Moyens communs à l'AGFISC et à l'inspection économique.....	216
§ 1. <i>Observation</i>	216
§ 2. <i>Témoignages</i>	219
§ 3. <i>L'échantillonnage</i>	219

Section 3. Moyens propres à l'inspection économique.....	220
§ 1. Réalisation d'images.....	220
§ 2. Enregistrements sonores.....	222
§ 3. Inventaire des produits.....	222
§ 4. Prélèvements.....	222
§ 5. Analyses et tests.....	224
§ 6. Mystery shopping et achats-tests.....	224
Section 4. Preuves obtenues à l'étranger.....	228
Section 5. Recevabilité de la preuve irrégulière.....	229
§ 1. Principes dégagés par la jurisprudence de la Cour de cassation en matière pénale.....	229
§ 2. Article 32 du titre préliminaire du Code de procédure pénale.....	232
§ 3. Critique du système actuel.....	236
A. Pertinence.....	236
B. Contestation de la justification de la remise en cause du système classique de l'exclusion de la preuve irrégulière.....	237
C. Retrait du législateur et rôle du juge.....	241
D. Défaut d'effectivité des droits et libertés individuels.....	243
§ 4. Sanction de l'irrégularité de la preuve en procédure fiscale.....	248
A. Influence de la jurisprudence Antigone et hésitations du juge fiscal.....	248
B. Arrêt de la Cour de cassation du 22 mai 2015.....	249
C. Arrêt de la Cour de cassation du 19 janvier 2016.....	252
D. Arrêt WebMind-Licences Kft du 17 décembre 2015 de la Cour de justice de l'Union européenne.....	253

<i>E. Cas d'application : arrêt de la cour d'appel de Liège du 18 décembre 2018</i>	255
1. <i>Respect du secret de l'instruction et article 93quaterdecies, § 1^{er}, alinéa 3, du Code de la TVA</i>	255
2. <i>Présomption de l'homme utilisée comme moyen de preuve</i>	256
3. <i>Autorité de la chose jugée au pénal</i>	258
<i>F. Conclusions</i>	259
Chapitre 4. Procédure judiciaire	261
Section 1. Généralités.....	261
§ 1. <i>Tribunaux compétents</i>	261
§ 2. <i>Ministère public compétent</i>	261
Section 2. En droit fiscal.....	262
§ 1. <i>Considérations liminaires</i>	262
A. <i>Double difficulté</i>	262
B. <i>Non-application du principe ne bis in idem</i>	262
§ 2. <i>Avant la loi una via</i>	264
A. <i>Avant la loi du 20 septembre 2012</i>	264
B. <i>Loi du 20 septembre 2012</i>	266
§ 3. <i>Loi una via du 5 mai 2019</i>	269
A. <i>Article 29, § 2 : dénonciation facultative d'une infraction par l'administration fiscale au ministère public</i>	269
B. <i>Article 29, § 3 : dénonciation obligatoire d'une infraction par l'administration fiscale au ministère public</i>	272
1. <i>Procédure</i>	272
2. <i>Notion de fraude fiscale grave et organisée</i>	273
C. <i>Article 29, § 3, alinéa 2 : concertation entre l'administration et le procureur du Roi</i>	275
D. <i>Article 29, § 5 : concertation stratégique</i>	276

<i>E. Article 29bis : transmission d'informations du ministère public au fisc</i>	278
1. <i>Texte légal</i>	278
2. <i>Différences de texte</i>	278
3. <i>Article 29bis, alinéa 2 : procédures parallèles</i>	279
a) <i>Texte légal</i>	279
b) <i>Non bis in idem</i>	279
c) <i>Principe d'intégration : article 4bis du titre préliminaire du Code d'instruction criminelle</i>	283
d) <i>Principe d'imputation : dispositions des Codes fiscaux</i>	285
Section 3. <i>En droit économique</i>	286
§ 1. <i>Mise en mouvement de la répression pénale</i>	286
§ 2. <i>Instance</i>	287
Chapitre 5. Procédure administrative	289
Section 1. <i>Généralités</i>	289
Section 2. <i>En droit fiscal</i>	291
§ 1. <i>Article 445 du CIR 92</i>	291
A. <i>Principes</i>	291
B. <i>Échelle des amendes</i>	294
C. <i>Motivation</i>	294
D. <i>Contentieux des amendes</i>	295
1. <i>Réclamation</i>	295
2. <i>Remise ou modération des amendes</i>	295
§ 2. <i>Code TVA</i>	296
A. <i>Remise complète de l'amende infligée : nouvelle politique depuis 2018</i>	297
B. <i>Classification des amendes TVA</i>	300
1. <i>Les amendes proportionnelles</i>	300
2. <i>Les amendes non proportionnelles ou fixes</i>	301

TABLE DES MATIÈRES

C. Principes généraux d'application des amendes TVA.....	302
D. Voies de recours.....	303
1. Procédure contentieuse.....	303
2. Requête en remise ou réduction de l'amende	303
Section 3. En droit économique.....	304
§ 1. Poursuites administratives	304
A. Prévention d'un risque de bis in idem.....	304
B. Mise en mouvement de la répression administrative.....	304
C. Intégrité des agents du service des amendes administratives.....	305
D. Procédure	305
1. Considérations liminaires.....	305
2. Recueil d'informations	306
3. Moyens de défense	306
4. Décision infligeant l'amende.....	308
5. Montant de l'amende	309
6. Recours.....	309
7. Paiement de l'amende administrative	309
§ 2. Transaction	311
Section 4. FSMA.....	311
Chapitre 6. Responsabilité pénale des personnes morales	317
Section 1. Situation antérieure au 30 juillet 2018.....	317
Section 2. Situation à partir du 30 juillet 2018.....	320
Section 3. Cumul des responsabilités.....	321
Section 4. Responsabilité des personnes morales de droit public.....	322
Section 5. Imputabilité	323

Chapitre 7. Classification et modalités des peines	327
Section 1. Classification des peines du Code pénal.....	327
Section 2. Classification des peines du Code de droit économique	327
Section 3. Transaction pénale	328
§ 1. <i>Considérations liminaires</i>	328
§ 2. <i>Évolution du texte législatif</i>	329
A. <i>Modifications apportées par la loi du 14 avril 2011</i>	329
B. <i>Modifications apportées par la réforme « pot-pourri II »</i>	330
C. <i>Arrêt de la Cour constitutionnelle du 2 juin 2016</i>	332
D. <i>Loi du 18 mars 2018</i>	335
§ 3. <i>Conditions de fond</i>	336
A. <i>Fait d'une peine inférieure à un certain seuil</i>	336
B. <i>Montant de la transaction ne pouvant être supérieur à l'amende</i>	337
C. <i>Domage devant être réparé</i>	338
D. <i>Administration devant consentir à la transaction</i>	338
§ 4. <i>Conséquences de la transaction</i>	338
§ 5. <i>Non-aboutissement de la transaction</i>	339
Section 4. Interdictions professionnelles	340
§ 1. <i>Régime des interdictions de l'arrêté royal n° 22</i>	340
A. <i>Considérations liminaires</i>	340
B. <i>Interdictions simples</i>	340
C. <i>Interdictions renforcées</i>	341
D. <i>Interdiction judiciaire à certains condamnés et aux faillis</i>	342
E. <i>Réquisitoire du ministère public</i>	343
§ 2. <i>Régime des interdictions du Code de droit économique</i> ..	343
A. <i>Fermetures</i>	343
B. <i>Interdictions</i>	344

TABLE DES MATIÈRES

Section 5. Confiscation spéciale	344
§ 1. <i>Principe</i>	344
§ 2. <i>Confiscation des choses formant l'objet de l'infraction et à celles qui ont servi ou qui ont été destinées à la commettre, quand la propriété en appartient au condamné (article 42, 1° du Code pénal)</i>	346
§ 3. <i>Confiscation des choses qui ont été produites par l'infraction (article 42, 2° du Code pénal)</i>	351
§ 4. <i>Confiscation des avantages patrimoniaux tirés directement de l'infraction, aux biens et valeurs qui leur ont été substitués et aux revenus de ces avantages investis (article 42, 3° du Code pénal)</i>	351
§ 5. <i>Confiscation par équivalent des avantages patrimoniaux (article 43bis, al. 2 du Code pénal)</i>	355
A. <i>Principes généraux</i>	355
B. <i>Avantage patrimonial consistant en une économie ?</i>	357
§ 6. <i>Confiscation des biens situés à l'étranger (article 43ter du Code pénal)</i>	359
§ 7. <i>Tableau récapitulatif</i>	359
§ 8. <i>Confiscation en droit économique</i>	360

TITRE III : DROIT PÉNAL SPÉCIAL DES AFFAIRES

Introduction	363
Chapitre 1. Infractions contre la foi publique	365
Section 1. Faux en écritures	365
§ 1. <i>Dispositions légales cardinales</i>	365
§ 2. <i>Définition</i>	366
§ 3. <i>Éléments constitutifs</i>	370
A. <i>Écrit protégé par la loi</i>	370

<i>B. Altération de la vérité ou mensonge</i>	380
<i>C. Un des modes légaux d'altération de la vérité</i>	387
<i>D. Préjudice possible ou éventuel</i>	390
<i>E. Élément moral</i>	391
§ 4. <i>Sanctions prévues par la loi</i>	393
§ 5. <i>Tentative</i>	394
§ 6. <i>Infractions de faux relevant de lois particulières</i>	394
Section 2. <i>Usage de faux en écritures</i>	396
§ 1. <i>Liens entre le faux et l'usage de faux</i>	396
§ 2. <i>Éléments constitutifs de l'usage de faux</i>	398
<i>A. Élément matériel de l'usage du faux</i>	399
<i>B. Élément moral de l'usage de faux</i>	400
<i>C. Peines prévues par la loi</i>	400
<i>D. Tentative</i>	401
Section 3. <i>Faux informatique et usage de faux informatique</i>	401
§ 1. <i>Évolution en la matière</i>	401
§ 2. <i>Faux informatique et usage (article 210bis du Code pénal)</i>	404
§ 3. <i>Éléments constitutifs du faux informatique (article 210bis, § 1)</i>	405
<i>A. Élément matériel du faux informatique</i>	405
<i>B. Élément moral du faux en informatique</i>	409
§ 4. <i>Peines prévues par la loi</i>	409
§ 5. <i>Usage du faux en informatique (article 210bis, § 2)</i>	411
§ 6. <i>Tentative (article 210bis, § 3)</i>	411
§ 7. <i>Cas de récidive spéciale (article 210bis, § 4)</i>	411
Section 4. <i>Faux fiscal et usage</i>	412
§ 1. <i>Dispositions légales</i>	412

§ 2. <i>Éléments constitutifs</i>	412
§ 3. <i>Question spécifique de la prescription en matière de faux fiscal</i>	415
§ 4. <i>Sanctions</i>	419
Chapitre 2. Infractions	
contre les biens	421
Section 1. <i>Abus de confiance</i>	421
§ 1. <i>Disposition légale</i>	421
§ 2. <i>Éléments constitutifs</i>	421
A. <i>Remise d'une chose à condition de la rendre ou d'en faire un usage déterminé</i>	422
B. <i>Nature de l'objet</i>	423
C. <i>Détournement de l'objet ou sa dissipation</i>	424
D. <i>Existence d'un préjudice</i>	425
E. <i>Intention frauduleuse</i>	425
§ 1. <i>Sanctions</i>	426
§ 2. <i>Particularités de droit pénal général</i>	427
A. <i>Cause d'excuse d'alliance ou de parenté</i>	427
B. <i>Absence d'incrimination de la tentative</i>	429
Section 2. <i>Abus de biens sociaux</i>	429
§ 1. <i>Disposition légale</i>	429
§ 2. <i>Éléments constitutifs</i>	429
A. <i>Usage des biens ou du crédit de la société par un de ses dirigeants de fait ou de droit</i>	430
B. <i>Usage : il doit être significativement préjudiciable aux intérêts patrimoniaux de la société et à ceux de ses créanciers ou associés</i>	432
C. <i>Recherche d'un intérêt personnel</i>	435
D. <i>Intention frauduleuse</i>	435

§ 3. <i>Sanctions</i>	436
§ 4. <i>Particularités</i>	437
A. <i>Opérations réalisées par une société au sein d'un groupe de sociétés</i>	437
B. <i>Liens entre abus de biens sociaux et fraude fiscale</i>	437
Section 3. <i>Escroquerie</i>	438
§ 1. <i>Disposition légale</i>	438
§ 2. <i>Éléments constitutifs</i>	439
A. <i>Remise ou délivrance de choses protégées par la loi</i>	439
B. <i>Utilisation de moyens frauduleux</i>	441
C. <i>Intention de s'approprier la chose appartenant à autrui</i>	446
§ 3. <i>Sanctions</i>	447
§ 4. <i>Particularités</i>	448
Section 4. <i>Organisation frauduleuse d'insolvabilité</i>	451
§ 1. <i>Disposition légale</i>	451
§ 2. <i>Éléments constitutifs</i>	451
A. <i>Non-exécution de ses obligations</i>	452
B. <i>Organisation frauduleuse de son insolvabilité</i>	453
§ 3. <i>Sanctions</i>	455
§ 4. <i>Particularités</i>	455
Section 5. <i>Blanchiment</i>	457
§ 1. <i>Disposition légale</i>	457
§ 2. <i>Éléments constitutifs</i>	460
A. <i>Trois catégories d'infractions de blanchiment autour d'une constante : l'origine délictueuse de l'objet du blanchiment</i>	460
B. <i>Gestion de l'actif illégal (article 505, alinéa 1^{er}, 2^o)</i>	463
C. <i>Transfert ou conversion (article 505, alinéa 1^{er}, 3^o)</i>	470
D. <i>Dissimulation ou déguisement (article 505, alinéa 1^{er}, 4^o)</i>	472

TABLE DES MATIÈRES

§ 3. <i>Sanctions</i>	475
§ 4. <i>Aspect préventif de la lutte contre le blanchiment</i>	479
A. <i>Loi du 18 septembre 2017 remplaçant celle du 11 janvier 1993</i>	479
B. <i>Registre UBO</i>	480
C. <i>Bénéficiaires effectifs</i>	481
D. <i>Sanction de non-respect des obligations « UBO »</i>	483
E. <i>Personnes visées par l'obligation de dénonciation à la CTIF en cas de soupçons de blanchiment (dites entités assujetties)</i>	483
F. <i>Notion de blanchiment de capitaux au sens de la loi du 18 septembre 2017</i>	485
G. <i>Déclaration de soupçons</i>	487
Chapitre 3. Criminalité informatique	489
Section 1. <i>Introduction</i>	489
Section 2. <i>Fraude informatique</i>	490
§ 1. <i>Introduction</i>	490
§ 2. <i>Disposition légale</i>	490
§ 3. <i>Éléments constitutifs</i>	491
§ 4. <i>Cause d'excuse de parenté</i>	491
§ 5. <i>Exemples de fraudes informatiques</i>	492
A. <i>Phishing</i>	492
B. <i>Pharming</i>	492
C. <i>Scam 419</i>	492
Section 3. <i>Accès non autorisé à un système informatique ou hacking</i>	493
§ 1. <i>Disposition légale</i>	493
§ 2. <i>Éléments constitutifs</i>	494
A. <i>Hacking externe</i>	494
B. <i>Hacking interne</i>	496

§ 3. <i>Sanctions</i>	497
§ 4. <i>Particularités</i>	498
A. <i>Incrimination des actes préparatoires</i>	498
B. <i>Répression de la tentative de hacking</i>	499
Section 4. <i>Sabotage informatique</i>	499
§ 1. <i>Disposition légale</i>	499
§ 2. <i>Éléments constitutifs</i>	500
A. <i>Virus</i>	500
B. <i>Vers</i>	501
C. <i>Spywares</i>	501
Section 5. <i>Quelques procédures spécifiques à la criminalité informatique</i>	502
§ 1. <i>Niveau 1 : la recherche que peut ordonner la police judiciaire à savoir la recherche dans un système informatique saisi</i>	503
§ 2. <i>Niveau 2 : la recherche ordonnée par le procureur du Roi dans un système informatique qui n'a pas été saisi mais qui pourrait l'être</i>	504
§ 3. <i>Niveau 3 : l'extension ordonnée par le procureur d'une recherche visée aux niveaux 1 et 2 dans un système informatique connecté au système informatique qui fait l'objet de la première mesure</i>	505
§ 4. <i>Niveau 4 : toute autre recherche non secrète dans un système informatique. Ce type de recherche ne peut être ordonné que par un juge d'instruction</i>	506
Chapitre 4. Infractions contre l'ordre fiscal	507
Section 1. <i>Introduction</i>	507
Section 2. <i>Fraude fiscale simple</i>	508
§ 1. <i>Disposition légale</i>	508
§ 2. <i>Éléments constitutifs</i>	508

TABLE DES MATIÈRES

§ 3. <i>Sanctions</i>	510
§ 4. <i>Particularités</i>	510
Section 3. Fraude fiscale grave, organisée ou non.....	511
§ 1. <i>Disposition légale</i>	511
§ 2. <i>Éléments constitutifs</i>	511
§ 3. <i>Sanctions</i>	514
Section 4. Fraude à la TVA	514
§ 1. <i>Définition</i>	514
§ 2. <i>Typologie des fraudes</i>	515
A. <i>Défaillant ou « missing trader » (MTT)</i>	515
B. <i>Tampon – buffer – et le profiteur – profit taker</i> <i>ou broker (BUFF)</i>	518
C. <i>Facturation croisée (XFACT)</i>	520
§ 3. <i>Conclusion</i>	520
Chapitre 5. Infractions relatives aux sociétés	521
Section 1. Faux bilan	521
Section 2. Infractions liées à l'état de faillite – Généralités	524
§ 1. <i>Introduction</i>	524
§ 2. <i>Champ d'application rationae personae</i>	524
§ 3. <i>Définition de la faillite</i>	526
§ 4. <i>Rôle du curateur</i>	527
§ 5. <i>Deux catégories d'infractions</i>	528

Section 3. Poursuite de l'activité commerciale nonobstant l'état de faillite et le bon déroulement des opérations de la faillite – banqueroute simple.....	528
§ 1. <i>Engagements excessifs au profit de tiers et non-collaboration aux opérations de la faillite</i>	529
A. <i>Disposition légale</i>	529
B. <i>Éléments constitutifs</i>	529
1. <i>Contracter, au profit de tiers, sans contrepartie suffisante, des engagements trop considérables</i>	529
2. <i>Sans empêchement légitime, omis d'exécuter les obligations prescrites par l'article XX.146 du Code de droit économique</i>	530
C. <i>Sanctions</i>	531
§ 2. <i>Non-déclaration de faillite</i>	532
A. <i>Disposition légale</i>	532
B. <i>Éléments constitutifs</i>	533
1. <i>Recours à des moyens ruineux</i>	533
2. <i>Supposition de dépenses ou de pertes</i>	534
3. <i>Rupture de l'égalité des créanciers</i>	534
4. <i>Omission d'aveu de faillite</i>	535
Section 4. Réduction du gage commun des créanciers – banqueroute frauduleuse.....	536
§ 1. <i>Disposition légale</i>	536
§ 2. <i>Éléments constitutifs</i>	537
A. <i>Détournement ou dissimulation d'actifs</i>	537
B. <i>Soustraction des livres comptables</i>	538
§ 3. <i>Sanctions</i>	539
Index.....	541