

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

4 mars 2020

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 18 septembre 2017
relative à la prévention du blanchiment
de capitaux et du financement
du terrorisme et à la limitation
de l'utilisation des espèces en vue
d'étendre son champ d'application
aux clubs de football professionnels**

(déposée par M. Joris Vandenbroucke)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

4 maart 2020

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 18 september 2017
tot voorkoming van het witwassen
van geld en de financiering
van terrorisme en tot beperking
van het gebruik van contanten met het oog
op de verruiming van het toepassingsgebied
tot professionele voetbalclubs**

(ingediend door de heer Joris Vandenbroucke)

RÉSUMÉ

Le football professionnel est considéré depuis longtemps comme un secteur à risque en matière de blanchiment, non seulement à l'étranger mais aussi en Belgique, comme en témoigne l'opération "Mains propres" lancée par le parquet fédéral en octobre 2018.

Il s'indique dès lors d'étendre le champ d'application de la loi relative à la prévention du blanchiment de capitaux aux clubs de football professionnels.

SAMENVATTING

Profvoetbal wordt al geruime tijd als een risicosector voor het witwassen van geld beschouwd, zowel in het buitenland als ook bij ons, getuige de "Operatie Propere Handen" die het federaal parket in oktober 2018 opzette.

Een verruiming van het toepassingsgebied van de preventieve witwaswet tot professionele voetbalclubs is dan ook aangewezen.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
CD&V	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	: socialistische partij anders
cdH	: centre démocrate Humaniste
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de numering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigegekleurig papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

En octobre 2018, le parquet fédéral a lancé l'opération "Mains propres". Plus de 200 enquêteurs ont alors effectué 57 perquisitions dans le cadre d'une enquête visant la corruption, le blanchiment et la fraude fiscale dans le football professionnel. Le communiqué de presse diffusé à ce sujet par le parquet fédéral précisait: "L'instruction couvre des activités qui auraient été menées dans le cadre d'une organisation criminelle, du blanchiment d'argent et de la corruption privée."¹ Des enquêtes sur le blanchiment d'argent dans le domaine du football professionnel sont également en cours au Royaume-Uni² et la police portugaise a démantelé, en mai 2016, grâce à l'opération Matrioskas, un réseau international qui tentait de blanchir de l'argent sale par le biais du secteur du football.³

Que le football professionnel puisse être considéré comme un secteur à risque en matière de blanchiment n'a rien de neuf. En effet, en 2009 déjà, le Groupe d'action financière sur le blanchiment de capitaux (GAFI⁴) a publié un rapport circonstancié intitulé "*Money Laundering through the Football Sector*" (blanchiment de capitaux au travers du secteur du football) expliquant comment ce secteur est utilisé pour le blanchiment de capitaux⁵. Dans sa conclusion, le GAFI indique que les flux financiers intervenant dans le secteur du football et dans son périmètre sont source de vulnérabilités en matière de blanchiment: "Les clubs ont des besoins financiers importants et des sommes considérables sont souvent en jeu, en particulier sur le marché des transferts internationaux, souvent avec un caractère apparemment irrationnel, le contrôle des origines ou de la destination des paiements étant faible, voire inexistant" (traduction). Le GAFI a également souligné la nécessité de prendre des mesures structurelles afin de réduire l'attrait du système des transferts pour le blanchiment de capitaux.

Dans sa résolution du 29 mars 2007 sur "l'avenir du football professionnel en Europe"⁶, le Parlement européen souligne "la nécessité de veiller au respect intégral, par

¹ www.om-mp.be/fr/article/press-release-federal-public-prosecutor-s-office-d102618-0.

² www.riskscreen.com/kyc360/news/uk-football-clubs-in-live-money-laundering-investigations/.

³ www.europol.europa.eu/newsroom/news/police-dismantle-russian-money-laundering-ring-operating-in-football-sector.

⁴ Le GAFI est un organisme intergouvernemental qui, outre qu'il élabore des normes, élabore des politiques et en fait la promotion afin de lutter contre le blanchiment et le financement du terrorisme.

⁵ www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/ML%20through%20the%20Football%20Sector.pdf.

⁶ <http://www.europarl.europa.eu/sides/getDoc.do?pubRef=-//EP//TEXT+TA+P6-TA-2007-0100+0+DOC+XML+V0//FR>.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

In oktober 2018 startte het federaal parket "Operatie Propere Handen". Meer dan 200 speurders voerden 57 huiszoekingen uit in een onderzoek naar corruptie, witwassen en fiscale fraude in het profvoetbal. In het persbericht dat door het Federaal Parket werd verspreid werd gesteld: "Het gerechtelijk onderzoek betreft activiteiten in het kader van een criminele organisatie, witwassen van geld en private corruptie."¹ Ook in het Verenigd Koninkrijk lopen er onderzoeken naar het witwassen van geld in het profvoetbal² en in Portugal rolde de politie middel Operation Matrioskas in mei 2016 een internationaal netwerk op dat via de voetbalsector crimineel geld trachtte wit te wassen.³

Dat het profvoetbal als risicosector inzake het witwassen van geld kan worden beschouwd is niet nieuw. In 2009 publiceerde het FATF, de Financiële Actie Groep inzake witwassen⁴, reeds een uitgebreid rapport "*Money Laundering through the Football Sector*", waarin werd aangetoond hoe de voetbalsector wordt gebruikt voor het witwassen van geld⁵. De FATF concludeerde dat de financiële stromen in en rond de voetbalsector de sector kwetsbaar maakt voor witwassen: "*Clubs have large financial needs and considerable sums are often involved, especially in the international transfer market, often with an apparently irrational character, whereas control of origins or destination of payments is weak or even absent.*" De FATF wijst erop dat structurele maatregelen genomen zouden moeten worden zodat het transfersysteem minder aantrekkelijk wordt voor het witwassen van geld.

In de resolutie van het Europees Parlement van 29 maart 2007 over de "toekomst van het beroepsvoetbal in Europa"⁶ benadrukt het Parlement "dat ervoor gezorgd

¹ www.om-mp.be/nl/article/press-release-federal-public-prosecutor-s-office-d102618-0.

² www.riskscreen.com/kyc360/news/uk-football-clubs-in-live-money-laundering-investigations/.

³ www.europol.europa.eu/newsroom/news/police-dismantle-russian-money-laundering-ring-operating-in-football-sector.

⁴ De FATF is een intergouvernementeel orgaan dat standaarden opstelt en beleid ontwikkelt en bevordert teneinde witwassen en de financiering van terrorisme te bestrijden.

⁵ www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/ML%20through%20the%20Football%20Sector.pdf.

⁶ www.europarl.europa.eu/sides/getDoc.do?pubRef=-//EP//TEXT+TA+P6-TA-2007-0100+0+DOC+XML+V0//NL.

les entités intervenant dans le secteur du football, du principe de la transparence et de la législation relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux” et, dans son Livre blanc sur le sport⁷ publié le 7 novembre 2007, la Commission européenne indique que “les mécanismes communautaires de lutte contre le blanchiment d’argent devraient également s’appliquer efficacement au secteur du sport” et qu’elle “continuera de veiller à l’application, dans les États membres, de la législation communautaire en matière de blanchiment d’argent dans le secteur du sport”. Dans la quatrième directive anti-blanchiment du 20 mai 2015 (2015/849), le Parlement européen et le Conseil n’y ont toutefois pas donné suite en incluant explicitement les équipes de football professionnel et/ou les agents dans le champ d’application de cette directive visant à prévenir le blanchiment.

Dans l’intervalle, les esprits ont encore mûri. Michel Maus, professeur de droit fiscal (VUB) et avocat fiscaliste, et Karl Dhont, *expert match-fixing* et membre de l’*Ethics and Disciplinary Unit* de l’UEFA, ont plaidé en novembre 2018 pour que les clubs de football professionnels soient soumis à la législation préventive anti-blanchiment⁸. Le 17 décembre 2019, l’Assemblée générale de la Pro League a approuvé le mandat octroyé au Conseil d’administration afin de veiller à ce que l’avenir du football professionnel belge réponde à la nécessité de *good corporate governance* et de transparence⁹. Il est mentionné dans le communiqué de presse de la Pro League que les clubs sont conscients qu’il peut s’agir d’actions significatives telles que “l’adhésion à la législation préventive anti-blanchiment”.

De même, la Commission européenne recommande expressément depuis peu qu’en ce qui concerne le football professionnel et la législation préventive anti-blanchiment, “les États membres déterminent quels acteurs il convient de soumettre à l’obligation de déclaration des transactions suspectes et quelles exigences devraient s’appliquer au contrôle et à l’enregistrement de l’origine des détenteurs de compte et des bénéficiaires des transactions”¹⁰.

La Commission formule cette recommandation dans le cadre de l’évaluation supranationale des risques qu’elle effectue tous les deux ans conformément à l’article 6 de la quatrième directive anti-blanchiment et qui a été publiée le 24 juillet 2019. Selon le *staff working document* annexé au rapport de la Commission, le risque de

moet worden dat entiteiten die bij de voetbalsector betrokken zijn, zich volledig houden aan de wetgeving inzake transparantie en het witwassen van geld”. In het Witboek Sport⁷ van de Europese Commissie, gepubliceerd op 7 november 2007, stelt de Commissie dat “Europese antiwitwasmechanismen moeten ook in de sportsector worden toegepast” en zegt ze dat ze “erop [zal] blijven toezien hoe de lidstaten de Europese wetgeving ter bestrijding van het witwassen van geld in de sport toepassen”. Met de Vierde Anti-witwasrichtlijn van 20 mei 2015 (2015/849) hebben het Europees Parlement en de Raad hieraan geen navolging gegeven door professionele voetbalklubs en/of makelaars expliciet onder het toepassingsgebied van de preventieve witwasrichtlijn te brengen.

Intussen zijn de geesten verder gerijpt. Hoogleraar fiscaal recht (VUB) en fiscaal advocaat Michel Maus en expert matchfixing en lid van het Ethisch en disciplinair comité van de Uefa Karl Dhont pleitten in november 2018 voor het onderwerpen van professionele voetbalklubs aan de preventieve witwaswetgeving⁸. Op 17 december 2019 keurde de Algemene Vergadering van de Pro League een mandaat goed aan de Raad van Bestuur om ervoor te zorgen dat de toekomst van het Belgische profvoetbal zich inschrijft in de nood aan *good corporate governance* en transparantie⁹. In het persbericht van de Pro League wordt gesteld dat de clubs er zich van bewust zijn dat dit verregaande ingrepen kan inhouden zoals “zich inschrijven in de preventieve witwaswetgeving”.

De Europese Commissie beveelt sinds kort ook uitdrukkelijk aan dat met betrekking tot betaald voetbal en de preventieve witwaswetgeving “de lidstaten moeten nagaan welke actoren onder de verplichting tot het melden van verdachte transacties dienen te vallen en welke vereisten dienen te gelden voor de controle en registratie van de herkomst van rekeninghouders en de begunstigden van gelden”¹⁰.

De Commissie doet deze aanbeveling in het kader van de supranationale risicobeoordeling die zij in navolging van artikel 6 van de Vierde Anti-witwasrichtlijn tweejaarlijks uitvoert en die werd gepubliceerd op 24 juli 2019. Volgens het *staff working document* dat als bijlage gaat bij het verslag van de Commissie is het risico op

⁷ eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/?uri=CELEX:52007DC0391.

⁸ “Uit liefde voor het spelletje”, *De Standaard* 14 november 2018.

⁹ https://www.proleague.be/fr/nouvelles/article.html?Article_ID=876374.

¹⁰ <https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2019:0370:FIN:FR:PDF>.

⁷ eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:52007DC0391.

⁸ “Uit liefde voor het spelletje”, *De Standaard* 14 november 2018.

⁹ www.proleague.be/nl/nieuws/article.html?Article_ID=876370.

¹⁰ eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2019:0370:FIN:NL:PDF.

blanchiment est significatif: “*the level of money-laundering threat related to football is considered significant*”¹¹.

Nous proposons de soumettre les clubs de football professionnels à la loi dite “préventive anti-blanchiment”, à savoir le loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment, afin d’empêcher qu’ils ne soient utilisés illicitement en vue de blanchir des capitaux. Tout membre de la Pro League est considéré comme un club de football professionnel. La Pro League est l’ASBL qui regroupe tous les clubs de football professionnels, les clubs qui évoluent dans les championnats belges de football professionnel¹². La qualité de membre de la Pro League est exigée afin de participer au championnat de première division nationale de football en Belgique.

À la suite de l’extension précitée du champ d’application de la loi relative à la prévention du blanchiment de capitaux, les clubs de football professionnels devront, comme les établissements financiers, les diamantaires, les agents immobiliers, les conseillers fiscaux, etc., identifier les personnes avec lesquelles ils concluent des relations d’affaires et faire preuve d’une vigilance continue à l’égard de ces relations. En outre, s’ils savent, soupçonnent ou ont des motifs raisonnables de soupçonner que des fonds ou des opérations (ou des tentatives d’opérations) sont liés au blanchiment de capitaux ou au financement du terrorisme, ils devront en avvertir la Cellule de traitement des informations financières (CTIF).

La CTIF est chargée de recevoir et d’analyser les informations provenant des “entités assujetties à l’obligation de déclaration” (banques, casinos, professions du chiffre, avocats, agents immobiliers, etc.). Elle dispose d’un pouvoir d’investigation étendu. Elle analyse les déclarations. Et lorsque ses enquêtes mettent en évidence un indice sérieux de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, elle en fait part au procureur du Roi ou au procureur fédéral.

Le Service public fédéral Économie, PME, Classes moyennes et Énergie joue le rôle d’autorité de contrôle au sens du titre 4 de la loi relative à la prévention du blanchiment de capitaux. Lorsque cette autorité de contrôle constate qu’un club de football professionnel n’a pas observé les dispositions de la loi précitée, les mesures suivantes, notamment, peuvent être prises:

— déclaration publique précisant l’identité et la nature de l’infraction;

¹¹ ec.europa.eu/info/sites/info/files/supranational_risk_assessment_of_the_money_laundering_and_terrorist_financing_risks_affecting_the_union_-_annex.pdf.

¹² www.ejustice.just.fgov.be/tsv_pdf/2017/12/07/17172211.pdf.

witwassen significant: “*the level of money-laundering threat related to football is considered significant*”¹¹.

Om te voorkomen dat professionele voetbalclubs worden misbruikt met het oog op het witwassen van geld stellen wij voor deze clubs aan de zogenaamde preventieve witwaswet, de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld, te onderwerpen. Als professionele voetbalclub wordt beschouwd elk lid van de Pro League. De Pro League is de vzw die alle professionele voetbalclubs, de clubs die aantreden in de voetbalcompetities Betaald Voetbal, in België groepeer¹². De hoedanigheid van lid van de Pro League is een vereiste om deel te nemen aan het kampioenschap van de eerste nationale afdeling van het voetbal in België.

Het gevolg van de voormelde uitbreiding van het toepassingsgebied van de preventieve witwaswet is dat professionele voetbalclubs net zoals financiële instellingen, diamantairs, vastgoedmakelaars, fiscale adviseurs enz. de personen waarmee ze zakenrelaties aangaan dienen te identificeren en ten aanzien van de zakelijke relatie een doorlopende waakzaamheid aan de dag te leggen. Bovendien moeten zij aan de Cel voor financiële informatieverwerking (CFI) melden wanneer ze weten, vermoeden of redelijke gronden hebben om te vermoeden dat geldmiddelen en verrichtingen (of pogingen tot verrichtingen) verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

De CFI is belast met de ontvangst en ontleding van de informatie afkomstig van de zogenaamde meldingsplichtigen (banken, casino’s, cijferberoepen, advocaten, vastgoedmakelaars, ...). De CFI heeft een ruime onderzoeksbevoegdheid en analyseert de meldingen. Wanneer uit het CFI-onderzoek blijkt dat er een ernstige aanwijzing van witwassen van geld of de financiering van terrorisme bestaat, wordt deze informatie aan de procureur des Konings of aan de federale procureur meegedeeld.

De Federale Overheidsdienst Economie, kmo, Middenstand en Energie vervult de rol van toezichtautoriteit, zoals bepaald in titel 4 van de preventieve witwaswet. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een professionele voetbalclub de bepalingen van de preventieve witwaswet niet heeft nageleefd kunnen onder meer volgende maatregelen worden genomen:

— het uitbrengen van een publieke verklaring waarin de identiteit en de aard van de inbreuk worden vermeld;

¹¹ ec.europa.eu/info/sites/info/files/supranational_risk_assessment_of_the_money_laundering_and_terrorist_financing_risks_affecting_the_union_-_annex.pdf.

¹² www.ejustice.just.fgov.be/tsv_pdf/2017/12/07/17172211.pdf.

— retrait ou suspension de l'agrément si l'entité assujettie est soumise à un agrément;

— interdiction temporaire, pour toute personne exerçant des responsabilités dirigeantes au sein d'une entité assujettie ou toute autre personne physique tenue pour responsable de l'infraction, d'exercer des fonctions de direction dans des entités assujetties.

Nous estimons que l'assujettissement des clubs de football professionnels à la loi relative à la prévention du blanchiment de capitaux aura un effet préventif important et permettra d'éviter que certaines personnes ou organisations malintentionnées abusent du secteur du football à des fins de blanchiment.

Pour que les clubs de football professionnels aient le temps de prendre les mesures nécessaires pour se conformer aux obligations imposées par la loi relative à la prévention du blanchiment de capitaux, l'entrée en vigueur de la loi proposée est fixée au 1^{er} janvier 2021.

— de intrekking of schorsing van de vergunning indien de onderworpen entiteit vergunningsplichtig is;

— een tijdelijk verbod opleggen tegen elke persoon met managementverantwoordelijkheden in een onderworpen entiteit of elke voor de inbreuk verantwoordelijk geachte natuurlijke persoon, om managementfuncties bij onderworpen entiteiten uit te oefenen.

Volgens ons zal het onderwerpen van de professionele voetbalclubs aan de preventieve witwaswet een belangrijk preventief effect hebben en kan zo worden vermeden dat malafide personen of organisaties de voetbalsector misbruiken voor het witwassen van geld.

Om de professionele voetbalclubs voldoende tijd te geven zodat zij de maatregelen kunnen nemen die nodig zijn om aan de verplichtingen die de preventieve witwaswet met zich meebrengt te kunnen voldoen, is de inwerkingtreding bepaald vanaf 1 januari 2021.

Joris VANDENBROUCKE (sp.a)

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

L'article 4 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces est complété par un 41° rédigé comme suit:

"41° "club de football professionnel": un club de football ou un club sportif avec une section football qui est membre de l'asbl Pro League;"

Art. 3

Dans l'article 5, § 1^{er}, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, il est inséré un 31/1° rédigé comme suit:

"31/1° les clubs de football professionnels;"

Art. 4

Dans l'article 85, § 1^{er}, 5°, de la même loi, les mots "à 31°" sont remplacés par les mots "à 31/1°".

Art. 5

Dans l'article 108, § 1^{er}, de la même loi, les mots "à 31°" sont remplacés par les mots "à 31/1°".

Art. 6

La présente loi entre en vigueur le 1^{er} janvier 2021.

4 février 2020

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

Artikel 4 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten wordt aangevuld met de bepaling onder 41°, luidende:

"41° "professionele voetbalclub": een voetbalclub of een sportclub met voetbalafdeling die lid is van Pro League vzw;"

Art. 3

In artikel 5, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, wordt de bepaling onder 31/1° ingevoegd, luidende:

"31/1° Professionele voetbalclubs;"

Art. 4

In artikel 85, § 1, van dezelfde wet worden in de bepaling onder 5° de woorden "tot en met 31°" vervangen door de woorden "tot en met 31/1°".

Art. 5

In artikel 108, § 1, van dezelfde wet worden de woorden "tot en met 31°" vervangen door de woorden "tot en met 31/1°".

Art. 6

Deze wet treedt in werking op 1 januari 2021.

4 februari 2020

Joris VANDENBROUCKE (sp.a)