

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

6 juli 2017

WETSONTWERP

**tot voorkoming van het witwassen van geld
en de financiering van terrorisme en tot
beperking van het gebruik van contanten wat
bepaalde versnelde beroepsprocedures bij de
Raad van State betreft**

INHOUD

	Blz.
Samenvatting	3
Memorie van toelichting	4
Voorontwerp	8
Impactanalyse	9
Advies van de Raad van State	21
Wetsontwerp	22
Coördinatie van de artikelen	24

**DE SPOEDBEHANDELING WORDT DOOR DE REGERING GEVRAAGD
OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 51 VAN HET REGLEMENT.**

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

6 juillet 2017

PROJET DE LOI

**relative à la prévention du blanchiment de
capitaux et du financement du terrorisme et à
la limitation de l'utilisation des espèces en ce
qui concerne certaines procédures de recours
accélérées auprès du Conseil d'État**

SOMMAIRE

	Pages
Résumé	3
Exposé des motifs	4
Avant-projet	8
Analyse d'impact	15
Avis du Conseil d'État	21
Projet de loi	22
Coordination des articles	26

**LE GOUVERNEMENT DEMANDE L'URGENCE CONFORMÉMENT À
L'ARTICLE 51 DU RÈGLEMENT.**

6633

De regering heeft dit wetsontwerp op 6 juli 2017 ingediend.

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 6 juillet 2017.

De “goedkeuring tot drukken” werd op 6 juli 2017 door de Kamer ontvangen.

Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 6 juillet 2017.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire
Vuye&Wouters	:	Vuye&Wouters

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000: Parlementair document van de 54^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
 QRVA: Schriftelijke Vragen en Antwoorden
 CRIV: Voorlopige versie van het Integraal Verslag
 CRABV: Beknopt Verslag
 CRIV: Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)

PLEN: Plenum
 COM: Commissievergadering
 MOT: Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000: Document parlementaire de la 54^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
 QRVA: Questions et Réponses écrites
 CRIV: Version Provisoire du Compte Rendu intégral
 CRABV: Compte Rendu Analytique
 CRIV: Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)

PLEN: Séance plénière
 COM: Réunion de commission
 MOT: Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen:
 Natieplein 2
 1008 Brussel
 Tel.: 02/ 549 81 60
 Fax: 02/549 82 74
 www.dekamer.be
 e-mail: publicaties@dekamer.be

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes:
 Place de la Nation 2
 1008 Bruxelles
 Tél.: 02/ 549 81 60
 Fax: 02/549 82 74
 www.lachambre.be
 courriel: publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

SAMENVATTING

Richtlijn 2015/849 integreert op Europees niveau de 40 FAG-Aanbevelingen (2012) en vervangt de derde richtlijn (Richtlijn 2005/60/EG) tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Het voorontwerp anti-witwas bepaalt expliciet over welke bevoegdheden elk van de toezichtautoriteiten bij de uitoefening van haar bevoegdheden inzake de strijd tegen witwassen en de financiering van terrorisme (SWG/FT) beschikt. Dit is onder meer het geval voor de Nationale Bank van België (hierna “de Bank”), die op het vlak van SWG/FT de bevoegde toezichtautoriteit blijft voor de meeste financiële instellingen waarvoor ze op prudentieel vlak bevoegd is.

Het voorliggende ontwerp van wet wijzigt de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, die bepaalt welke rechtsmiddelen kunnen worden aangewend tegen beslissingen die door de Bank worden genomen bij de uitoefening van haar toezichtsbevoegdheden, teneinde er een verwijzing in op te nemen naar de beslissingen die de Bank op basis van de toekomstige anti-witwaswet zal kunnen nemen. Er zal bij de Raad van State volgens een versnelde procedure beroep kunnen worden aangetekend tegen bepaalde administratieve beslissingen die door de Bank worden genomen ten aanzien van de instellingen die onder haar toezichtsbevoegdheid vallen. Bovendien wordt van het voorliggende ontwerp gebruik gemaakt om, in dezelfde wet van 22 februari 1998, de rechtsmiddelen uit te breiden die verzekerings- en herverzekeringsondernemingen kunnen aanwenden tegen de beslissingen die de Bank ten aanzien van hen kan nemen op basis van de recente wet van 13 maart 2016, die het statuut van en het toezicht op deze ondernemingen regelt.

RÉSUMÉ

La Directive 2015/849 intègre au niveau européen les 40 Recommandations du GAFI (2012) et remplace la troisième directive (Directive 2005/60/EG) relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme.

Le projet de loi anti-blanchiment opte pour une explicitation des pouvoirs dont dispose chacune des autorités de contrôle visées dans l'exercice de ses compétences en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme (ci-après “LBC/FT”). C'est notamment le cas s'agissant de la Banque nationale de Belgique (ci-après “la Banque”), qui demeure l'autorité de contrôle compétente en matière de LBC/FT à l'égard de la majorité des établissements financiers qui relèvent de son domaine de compétence sur le plan prudentiel.

Le présent projet de loi vise à modifier la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, dans laquelle sont prévues les voies de recours ouvertes à l'encontre des décisions prises par la Banque dans l'exercice de ses compétences de contrôle, afin d'y introduire une référence aux décisions que la Banque pourra prendre sur la base de la future loi anti-blanchiment. Un recours est ouvert auprès du Conseil d'État, selon une procédure accélérée, à l'encontre de certaines décisions administratives qui peuvent être prises par la Banque à l'égard des établissements qui relèvent de sa compétence de contrôle. Il est par ailleurs profité du présent projet pour élargir, dans la même loi du 22 février 1998, les voies de recours ouvertes aux entreprises d'assurance et de réassurance à l'encontre des décisions que la Banque peut prendre à leur égard sur la base de la récente loi du 13 mars 2016 qui organise le statut et le contrôle de ces entreprises.

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

ALGEMENE TOELICHTING

Het voorliggende ontwerp van wet strekt tot aanvulling van het ontwerp van wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (hierna “het ontwerp van antiwitwaswet”), dat ook bij de Kamer is ingediend door de regering. Het voorliggende ontwerp van wet valt onder de in artikel 78 van de Grondwet bedoelde wetgevingsprocedure, terwijl het tweede wetsontwerp een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet regelt. Daarom werden de twee ontwerpen afzonderlijk opgesteld.

Met het ontwerp van antiwitwaswet wordt het preventief dispositief inzake de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (hierna “SWG/FT”) volledig geactualiseerd ingevolge de belangrijke ontwikkelingen die op dit gebied werden aangenomen op Europees en internationaal niveau.

Aldus beoogt het ontwerp van antiwitwaswet de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (hierna: “de wet van 11 januari 1993”), die momenteel het preventief dispositief inzake SWG/FT bevat, integraal te vervangen, met het oog op de omzetting van de vierde richtlijn inzake SWG/FT, namelijk Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie, alsook van de Internationale Normen van de FAG inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en proliferatie, de zogenaamde “40 FAG-Aanbevelingen”, zoals herzien in februari 2012.

Hierbij wordt rekening gehouden met de tekortkomingen die zijn vastgesteld door de FAG in haar verslag over de vierde wederzijdse evaluatie van België, dat in februari 2015 werd goedgekeurd en in april 2015 werd gepubliceerd, betreffende de overeenstemming van de Belgische wetgeving met de 40 FAG-Aanbevelingen. De aanpassing van het juridisch kader, die zal worden verwezenlijkt door het ontwerp van antiwitwaswet, zal

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

EXPOSÉ GÉNÉRAL

Le présent projet de loi vise à compléter le projet de loi relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces (ci-après “le projet de loi anti-blanchiment”), également déposé à la Chambre par le gouvernement. Le présent projet de loi relève de la procédure législative visée à l'article 78 de la Constitution, tandis que le second règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution. Pour cette raison, les deux projets ont été élaborés de manière distincte.

Le projet de loi anti-blanchiment procède à une mise à jour complète du dispositif préventif de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (ci-après “LBC/FT”), suite aux développements importants adoptés dans cette matière au niveau européen et international.

Il vise, ainsi, à remplacer intégralement la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme (ci-après “la loi du 11 janvier 1993”), qui contient actuellement le dispositif préventif de la LBC/FT, afin de permettre la transposition, d'une part, de la quatrième directive en matière de LBC/FT, à savoir la Directive (UE) 2015/849 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme, modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil et la directive 2006/70/CE de la Commission et, d'autre part, des Normes internationales du GAFI sur la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération, dites “les 40 Recommandations du GAFI”, telles que révisées en février 2012.

A cette occasion, il est répondu aux faiblesses constatées par le GAFI dans son quatrième rapport d'évaluation mutuelle de la Belgique, adopté en février 2015 et publié en avril 2015, quant à la conformité de la législation belge avec ses 40 Recommandations. L'adaptation du cadre juridique qui sera réalisée par le projet de loi anti-blanchiment améliorera, par ailleurs, la base juridique des mesures, principalement

bovendien de wettelijke basis verbeteren van de hoofdzakelijk operationele maatregelen die nodig zijn om de efficiëntie van de Belgische SWG/FT-mechanismen te verhogen, zoals wordt vereist door het voornoemde verslag over de evaluatie van België.

Terwijl in de wet van 11 januari 1993 slechts een zeer beknopte beschrijving werd gegeven van de bevoegdheden waarover de toezichtautoriteiten bij de uitoefening van hun bevoegdheden inzake SWG/FT beschikten, en er dus gesteund diende te worden op andere wetgevingen waarin de algemene toezichtsbevoegdheden van die autoriteiten zijn vastgelegd, bepaalt het ontwerp van antiwitwaswet expliciet over welke bevoegdheden elk van de bedoelde toezichtautoriteiten bij de uitoefening van haar bevoegdheden inzake SWG/FT beschikt.

Dit is onder meer het geval voor de Nationale Bank van België (hierna “de Bank”), die op het vlak van SWG/FT de bevoegde toezichtautoriteit blijft voor de meeste financiële instellingen waarvoor ze op prudentieel vlak bevoegd is: de bevoegdheden die ze moet aanwenden om deze bevoegdheid uit te oefenen, worden in het ontwerp van antiwitwaswet ten opzichte van al deze onderworpen entiteiten in één bepaling samengebracht, en zijn dus niet langer verspreid over onderscheiden sectorale wetgevingen.

Bijgevolg wijzigt het voorliggende wetsontwerp de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, die bepaalt welke rechtsmiddelen kunnen worden aangewend tegen beslissingen die door de Bank worden genomen bij de uitoefening van haar toezichtsbevoegdheden, teneinde er een verwijzing in op te nemen naar de beslissingen die de Bank op basis van de toekomstige antiwitwaswet zal kunnen nemen ten aanzien van de financiële instellingen waarvoor ze bevoegd is, om deze te verplichten de op het gebied van SWG/FT op hen toepasselijke bepalingen na te leven.

Bovendien wordt van het voorliggende ontwerp gebruik gemaakt om, in dezelfde wet van 22 februari 1998, de rechtsmiddelen uit te breiden die verzekerings- en herverzekeringsondernemingen kunnen aanwenden tegen de beslissingen die de Bank ten aanzien van hen kan nemen op basis van de recente wet van 13 maart 2016, die het statuut van en het toezicht op deze ondernemingen regelt.

opérationnelles, nécessaires pour rehausser le niveau d'efficacité des mécanismes belges de LBC/FT, comme le requiert le rapport d'évaluation de la Belgique susvisé.

Dans ce cadre, alors que la loi du 11 janvier 1993 ne détaillait que très sommairement les pouvoirs dont disposaient les autorités de contrôle dans l'exercice de leur compétences en matière de LBC/FT et s'en remettait aux autres législations qui définissent les compétences générales de contrôle desdites autorités, le projet de loi anti-blanchiment opte pour une explicitation des pouvoirs dont dispose chacune des autorités de contrôle visées dans l'exercice de ses compétences en matière de LBC/FT.

C'est notamment le cas s'agissant de la Banque nationale de Belgique (ci-après “la Banque”), qui demeure l'autorité de contrôle compétente en matière de LBC/FT à l'égard de la majorité des établissements financiers qui relèvent de son domaine de compétence sur le plan prudentiel: les pouvoirs dont elle doit faire usage pour exercer cette compétence sont définis de manière unique, dans le projet de loi anti-blanchiment, vis-à-vis de toutes ces entités assujetties et la Banque n'aura donc plus à les puiser dans des législations sectorielles distinctes.

Le présent projet de loi vise, en conséquence, à modifier la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, dans laquelle sont prévues les voies de recours ouvertes à l'encontre des décisions prises par la Banque dans l'exercice de ses compétences de contrôle, afin d'y introduire une référence aux décisions que la Banque pourra prendre sur la base de la future loi anti-blanchiment, à l'égard des établissements financiers qui relèvent de sa compétence, pour contraindre ceux-ci à respecter les dispositions qui leur sont applicables en matière de LBC/FT.

Il est par ailleurs profité du présent projet pour élargir, dans la même loi du 22 février 1998, les voies de recours ouvertes aux entreprises d'assurance et de réassurance à l'encontre des décisions que la Banque peut prendre à leur égard sur la base de la récente loi du 13 mars 2016 qui organise le statut et le contrôle de ces entreprises.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 1

Overeenkomstig artikel 83 van de Grondwet bepaalt artikel 1 dat de ontwerpwet een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet regelt.

Artikel 2

Het ontwerpartikel strekt tot wijziging van artikel 36/22 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, waarin wordt bepaald dat bij de Raad van State volgens een versnelde procedure beroep kan worden aangetekend tegen bepaalde administratieve beslissingen die door de Bank kunnen worden genomen ten aanzien van de instellingen die onder haar toezichtsbevoegdheid vallen.

Ten eerste wordt artikel 36/22, 10°, gewijzigd, waardoor dit rechtsmiddel wordt uitgebreid naar de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen waartegen de Bank een maatregel heeft genomen op basis van artikel 508, § 2, 1° tot 10°, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, teneinde deze te verplichten de op hen toepasselijke bepalingen van de genoemde wet na te leven.

Vervolgens voegt het ontwerpartikel in hetzelfde artikel 36/22 een bepaling onder 34°bis in, opdat op dezelfde manier versneld beroep bij de Raad van State kan worden aangetekend door de financiële instellingen die in het kader van het ontwerp van antiwitwaswet als "onderworpen entiteiten" worden beschouwd en die op het gebied van SWG/FT onder de toezichtsbevoegdheid van de Bank vallen, tegen de administratieve maatregelen die deze laatste ten aanzien van hen zou kunnen nemen op basis van de artikelen 94 (aanstelling van een speciaal commissaris, gehele of gedeeltelijke vervanging van het wettelijk bestuursorgaan, schorsing of verbod van bedrijfsuitoefening of herroeping van de vergunning) of 95 (verbod, voor de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren, om in België diensten te verstrekken via agenten of distributeurs) van het ontwerp van antiwitwaswet.

Ten slotte wijzigt de derde bepaling van het ontwerpartikel artikel 36/22, 35°, van dezelfde wet van 22 februari 1998, opdat bij de Raad van State versneld beroep kan worden aangetekend door de financiële instellingen die in het kader van het ontwerp van

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 1^{er}

Conformément à l'article 83 de la Constitution, l'article premier précise que le projet de loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Article 2

L'article en projet vise à modifier l'article 36/22 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, qui prévoit qu'un recours est ouvert auprès du Conseil d'État, selon une procédure accélérée, à l'encontre de certaines décisions administratives qui peuvent être prises par la Banque à l'égard des établissements qui relèvent de sa compétence de contrôle.

Il procède, premièrement, en modifiant son 10°, à l'élargissement de ce recours aux entreprises d'assurance ou de réassurance à l'égard desquelles la Banque a pris une mesure sur la base de l'article 508, § 2, 1° à 10°, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance et de réassurance, afin de les contraindre à respecter les dispositions de ladite loi qui leur sont d'application.

L'article en projet insère, ensuite, au même article 36/22, un 34°bis nouveau afin que, de la même manière, un recours accéléré soit ouvert auprès du Conseil d'État aux établissements financiers qui sont assujettis dans le cadre du projet de loi anti-blanchiment et qui relèvent de la compétence de contrôle de la Banque en matière de LCB/FT, à l'encontre des mesures administratives que celle-ci pourrait prendre à leur égard sur la base des articles 94 (désignation d'un commissaire spécial, remplacement de tout ou partie de l'organe légal d'administration, suspension ou interdiction de l'exercice de l'activité ou révocation de l'agrément) ou 95 (interdiction pour les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique qui relèvent du droit d'un autre État membre de fournir des services en Belgique par l'intermédiaire d'agents ou distributeurs) du projet de loi anti-blanchiment.

Enfin, la troisième disposition de l'article en projet modifie l'article 36/22, 35°, de la même loi du 22 février 1998 afin qu'un recours accéléré au Conseil d'État soit ouvert aux établissements financiers assujettis dans le cadre du projet de loi anti-blanchiment et

antiwitwaswet als “onderworpen entiteiten” worden beschouwd en waaraan de Bank een dwangsom heeft opgelegd krachtens artikel 93, § 2, 2°, van het genoemde ontwerp.

Om deze redenen vraagt de Regering u het voorgedachte ontwerp van wet te willen goedkeuren.

De minister van Justitie,

Koen GEENS

De minister van Financiën,

Johan VAN OVERTVELDT

qui se sont vus imposer une astreinte par la Banque en vertu de l'article 93, § 2, 2°, dudit projet.

Pour ces raisons, le Gouvernement vous demande de bien vouloir approuver le projet de loi qui vous est soumis.

Le ministre de la Justice,

Koen GEENS

Le ministre des Finances,

Johan VAN OVERTVELDT

VOORONTWERP VAN WET

onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten wat bepaalde versnelde beroepsprocedures bij de Raad van State betreft

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 36/22 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 10° wordt vervangen als volgt:

“10° door de verzekerings- of herverzekeringsonderneming, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens de artikelen 508, § 2, 1° tot en met 10°, en 517, § 1, 1°, 2°, 4°, 6° en 7°, van de voormelde wet van 13 maart 2016;”;

2° wordt de bepaling onder 34°*bis* ingevoegd, luidende:

“34°*bis* door iedere onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 5, § 1, 4° tot 10°, van de wet van tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens de artikelen 94 en 95 van die wet;”;

3° in de bepaling onder 35° worden de woorden “artikel 93, § 2, 2°, van de wet van tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten,” ingevoegd tussen de woorden “de artikelen 36/3, § 5, 36/19, vijfde lid en 36/30, § 1, tweede lid, 2° van deze wet,” en de woorden “artikel 603, § 2 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen”.

AVANT-PROJET DE LOI

soumis à l'avis du Conseil d'État

Avant-projet de loi relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces en ce qui concerne certaines procédures de recours accélérées auprès du Conseil d'État

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

Dans l'article 36/22 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 10° est remplacé par ce qui suit:

“10° à l'entreprise d'assurance ou de réassurance, contre les décisions prises par la Banque en vertu des articles 508, § 2, 1° à 10°, et 517, § 1^{er}, 1°, 2°, 4°, 6° et 7°, de la loi du 13 mars 2016 précitée;”;

2° il est inséré un 34°*bis*, rédigé comme suit:

“34°*bis* à toute entité assujettie visée à l'article 5, § 1^{er}, 4° à 10°, de la loi du relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, contre les décisions prises par la Banque en vertu des articles 94 et 95 de ladite loi;”;

3° au 35°, les mots “de l'article 93, § 2, 2°, de la loi du relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, sont insérés entre les mots “des articles 36/3, § 5, 36/19, alinéa 5 et 36/30, § 1^{er}, alinéa 2, 2°, de la présente loi,” et les mots “de l'article 603, § 2, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance”.

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.veroeenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Minister van Financiën en de Minister van Justitie
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	
Overheidsdienst	FOD Financiën, Algemene Administratie van de Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Voorontwerp van wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten wat bepaalde versnelde beroepsprocedures bij de raad van state betreft.
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Omzetting van richtlijn 2015/849 en 40 aanbevelingen van de FAG. De versnelde procedures voor de raad van state voorzien in de wet tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België worden van toepassing op de sancties inzake overtredingen preventieve anti-witwaswetgeving.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __ ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	Het advies van de inspectie van Financiën werd op 7 maart 2017 gegeven. Het akkoord van de Minister van Begroting werd op 23 maart 2017 bekomen.
--	---

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	Nihil
--	-------

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

_23.03.2017

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?



Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11 en 21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit. ☒ Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit. ☒ Geen impact

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

De wet maakt de versnelde procedure voor de raad van state opgenomen in de organiek statuut op de Nationale Bank van België toepasbaar op de sancties die de Nationale Bank oplegt als controle-autoriteit in het kader van de preventieve anti-wasgeving. Gelet op het feit dat de financiële instellingen (rechtspersonen) onder toezicht staan van de Nationale Bank, is een onderscheid tussen man en vrouw niet van toepassing.

Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit

4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?

Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact**Werkgelegenheid .5.**

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact**Consumptie- en productiepatronen .6.**

Prijsstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact**Economische ontwikkeling .7.**

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact**Investerings .8.**

Investerings in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuren), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringcijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact**Onderzoek en ontwikkeling .9.**

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

Financiële instellingen zijn in regel grote ondernemingen. Het betreft het invoeren van een versnelde beroepsprocedure bij de raad van state hetgeen in het voordeel van de betrokken financiële instelling is.

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

--

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit
4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit
5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving.
Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

a.

b.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

a.

b.

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

a.

b.

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

a.

b.

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Energie .12.

Energiemix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitatten, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.

☒ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☐ Geen impact

Door de versnelde beroepsprocedure bij de raad van state worden mogelijke geschillen inzake overtredingen van de preventieve anti-witwaswetgeving snel en efficiënt behandeld.

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

- | | |
|--|---|
| ☐ voedselveiligheid | ☐ inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie) |
| ☐ gezondheid en toegang tot geneesmiddelen | ☐ mobiliteit van personen |
| ☐ waardig werk | ☐ leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling) |
| ☐ lokale en internationale handel | ☐ vrede en veiligheid |

Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

Er is geen band met ontwikkelingslanden.



Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage

--



Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

--

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Le Ministre des Finances et le Ministre de la Justice
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	
Administration compétente	SPF Finances, Administration Générale de la Trésorerie
Contact administration (nom, email, tél.)	

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Avant-projet de la loi relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces en ce qui concerne certaines procédures de recours accélérées auprès du Conseil d'Etat.	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Transposition de la directive 2015/849 et des 40 recommandations du GAFI. Les procédures accélérées auprès du Conseil d'Etat prévu dans la loi fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique seront applicables aux sanctions en ce qui concerne les violations de la loi anti-blanchiment préventive.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : <u> </u>

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	L'avis de l'Inspecteur de Finances a été rendu le 7.03.2017 L'accord du Ministre du Budget a été donné le 23 mars 2017.
---	--

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	Néant
---	-----------------------

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

_23.03.2017

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes **3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez. ☒ Pas d'impact

--

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez. ☒ Pas d'impact

--

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

--

Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

La loi prévoit que les procédures accélérées devant le Conseil d'Etat, prévues par la loi fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, seront applicables aux sanctions que la Banque Nationale impose en sa qualité d'autorité de contrôle dans le cadre de la loi anti-blanchiment préventive. Vu que les institutions financières (personnes morales) sont sous supervision de la Banque Nationale, une distinction entre homme et femme n'est pas applicable.

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

--

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

--

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabètes et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?

Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).

Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

Les institutions financières sont en règle générale de grandes entreprises. Il s'agit d'instaurer une procédure accélérée auprès du Conseil d'Etat, ce qui est en faveur des institutions concernées.

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

--

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

a.

b.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?
- a. b.
3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?
- a. b.
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?
- a. b.
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact
Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact
Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact
Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact
Ressources naturelles .16.

Gestion efficace des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact
Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SO_x, NO_x, NH₃), particules fines.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact
Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées), altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, ...), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.

☐ Impact positif
 ☐ Impact négatif
 Expliquez.
 ☒ Pas d'impact

--

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.

☒ Impact positif
 ☐ Impact négatif
 Expliquez.
 ☒ Pas d'impact

En instaurant une procédure auprès du Conseil d'Etat, les litiges concernant les violations de la loi anti-blanchiment préventive seront traités de manière rapide et efficace.

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

☐ sécurité alimentaire	☐ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
☐ santé et accès aux médicaments	☐ mobilité des personnes
☐ travail décent	☐ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
☐ commerce local et international	☐ paix et sécurité

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

Il n'y pas de lien direct avec les pays en développement. Les pays avec un système financier faible en ce qui concerne la lutte contre le blanchiment de capitaux ou le financement du terrorisme ou avec un contrôle faible sur leur système financier, sont considérés comme des pays à haut risque et font objet d'une vigilance accrue.

S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

--

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?

--

**ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 61.274/2 VAN 11 MEI 2017**

Op 31 maart 2017 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude verzocht binnen een termijn van dertig dagen verlengd tot 15 mei 2017¹, een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet “tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten wat bepaalde versnelde beroepsprocedures bij de Raad van State betreft”.

Het voorontwerp is door de tweede kamer onderzocht op 11 mei 2017. De kamer was samengesteld uit Pierre Vandernoot, kamervoorzitter, Luc Detroux en Wanda Vogel, staatsraden, Marianne Dony, assessor, en Bernadette Vigneron, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Jean-Luc Paquet, eerste auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Pierre Vandernoot.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 11 mei 2017.

*

Aangezien de adviesaanvraag ingediend is op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State, beperkt de afdeling Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten, haar onderzoek tot de rechtsgrond van het voorontwerp² (¹), de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

Wat die drie punten betreft behoeft over het voorontwerp geen enkele opmerking te worden gemaakt.

De griffer,

De voorzitter,

Bernadette VIGNERON

Pierre VANDERNOOT

**AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 61.274/2 DU 11 MAI 2017**

Le 31 mars 2017, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale à communiquer un avis, dans un délai de trente jours prorogé jusqu'au 15 mai 2017¹, sur un avant-projet de loi “relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces en ce qui concerne certaines procédures de recours accélérées auprès du Conseil d'État”.

L'avant-projet a été examiné par la deuxième chambre le 11 mai 2017. La chambre était composée de Pierre Vandernoot, président de chambre, Luc Detroux et Wanda Vogel, conseillers d'État, Marianne Dony, assesseur, et Bernadette Vigneron, greffier.

Le rapport a été présenté par Jean-Luc Paquet, premier auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Pierre Vandernoot.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 11 mai 2017.

*

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, des lois coordonnées sur le Conseil d'État, la section de législation limite son examen au fondement juridique de l'avant-projet², à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

Sur ces trois points, l'avant-projet n'appelle aucune observation.

Le greffier,

Le président,

Bernadette VIGNERON

Pierre VANDERNOOT

¹ Bij e-mail van 5 april 2017.

² Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder “rechtsgrond” de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

¹ Par courriel du 5 avril 2017.

² S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par “fondement juridique” la conformité aux normes supérieures.

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,
ONZE GROET.

Op de voordracht van de minister van Justitie en de minister van Financiën,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Justitie en de minister van Financiën zijn ermee belast het ontwerp van wet, waarvan de tekst hierna volgt, in onze naam aan de Wetgevende Kamers voor te leggen en bij de Kamer van volksvertegenwoordigers in te dienen:

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 36/22 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 10° wordt vervangen als volgt:

“10° door de verzekerings- of herverzekeringsonderneming, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens de artikelen 508, § 2, 1° tot en met 10°, en 517, § 1, 1°, 2°, 4°, 6° en 7°, van de voormelde wet van 13 maart 2016;”;

2° wordt de bepaling onder 34°*bis* ingevoegd, luidende:

“34°*bis* door iedere onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 5, § 1, 4° tot 10°, van de wet van tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens de artikelen 94 en 95 van die wet;”;

3° in de bepaling onder 35° worden de woorden “artikel 93, § 2, 2°, van de wet van tot voorkoming van het

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,
SALUT.

Sur la proposition du ministre de la Justice et du ministre des Finances,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre de la Justice et le ministre des Finances sont chargés de présenter en notre nom aux Chambres législatives et de déposer à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit:

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

Dans l'article 36/22 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 10° est remplacé par ce qui suit:

“10° à l'entreprise d'assurance ou de réassurance, contre les décisions prises par la Banque en vertu des articles 508, § 2, 1° à 10°, et 517, § 1^{er}, 1°, 2°, 4°, 6° et 7°, de la loi du 13 mars 2016 précitée;”;

2° il est inséré un 34°*bis*, rédigé comme suit:

“34°*bis* à toute entité assujettie visée à l'article 5, § 1^{er}, 4° à 10°, de la loi du relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, contre les décisions prises par la Banque en vertu des articles 94 et 95 de ladite loi;”;

3° au 35°, les mots “de l'article 93, § 2, 2°, de la loi du relative à la prévention du blanchiment de capitaux

witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten,” ingevoegd tussen de woorden “de artikelen 36/3, § 5, 36/19, vijfde lid en 36/30, § 1, tweede lid, 2° van deze wet,” en de woorden “artikel 603, § 2 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen”.

Gegeven te Brussel, 6 juli 2017

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Justitie,

Koen GEENS

De minister van Financiën,

Johan VAN OVERTVELDT

et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, sont insérés entre les mots “des articles 36/3, § 5, 36/19, alinéa 5 et 36/30, § 1^{er}, alinéa 2, 2°, de la présente loi,” et les mots “de l'article 603, § 2, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance”.

Donné à Bruxelles, le 6 juillet 2017

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre de la Justice,

Koen GEENS

Le ministre des Finances,

Johan VAN OVERTVELDT

Coördinatie van de artikelen

HUDIGE TEKSTVERSIE	TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE VAN ONTWERP WIJZIGINGEN
Wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België	
Artikel 36/22	Artikel 36/22
Bij de Raad van State kan, volgens een versnelde procedure zoals vastgesteld door de Koning, beroep worden ingesteld:	Bij de Raad van State kan, volgens een versnelde procedure zoals vastgesteld door de Koning, beroep worden ingesteld:
...	...
10° door de verzekerings- of herverzekeringsonderneming, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens artikel 517, § 1, 1°, 2°, 4°, 6° en 7°, van de voormelde wet van 13 maart 2016;	10° door de verzekerings- of herverzekeringsonderneming, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens de artikelen 508, § 2, 1° tot en met 10°, en 517, § 1, 1°, 2°, 4°, 6° en 7°, van de voormelde wet van 13 maart 2016;
...	...
	34°bis door iedere onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 5, § 1, 4° tot 10°, van de wet van ... tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens de artikelen 94 en 95 van die wet;
35° door eenieder aan wie een dwangsom is opgelegd door de Bank krachtens de artikelen 36/3, § 5, 36/19, vijfde lid en 36/30, § 1, tweede lid, 2° van deze wet, artikel 603, § 2, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, de artikelen 50, § 2, derde lid en 106, § 2, derde lid van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdientaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, artikel 346, § 2 van de wet van	35° door eenieder aan wie een dwangsom is opgelegd door de Bank krachtens de artikelen 36/3, § 5, 36/19, vijfde lid en 36/30, § 1, tweede lid, 2° van deze wet, artikel 93, § 2, 2°, van de wet van ... tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten , artikel 603, § 2, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, de artikelen 50, § 2, derde lid en 106, § 2, derde lid van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van

25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en artikel 608 van de voormelde wet van 25 april 2014, voor zover dit het voormelde artikel 346, § 2 van toepassing verklaart op de beursvennootschappen.	betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, artikel 346, § 2 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en artikel 608 van de voormelde wet van 25 april 2014, voor zover dit het voormelde artikel 346, § 2 van toepassing verklaart op de beursvennootschappen.
---	---

Coordination des articles

TEXTE VERSION ACTUELLE	TEXTE AVEC INTÉGRATION DES MODIFICATIONS
Loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique	
Article 36/22	Article 36/22
Un recours auprès du Conseil d'Etat est ouvert, selon une procédure accélérée déterminée par le Roi :	Un recours auprès du Conseil d'Etat est ouvert, selon une procédure accélérée déterminée par le Roi :
...	...
10° à l'entreprise d'assurance ou de réassurance, contre les décisions prises par la Banque en vertu de l'article 517, § 1er, 1°, 2°, 4°, 6° et 7°, de la loi lu 13 mars 2016 précitée;	10° à l'entreprise d'assurance ou de réassurance, contre les décisions prises par la Banque en vertu des articles 508, § 2, 1° à 10°, et 517, § 1er, 1°, 2°, 4°, 6° et 7°, de la loi du 13 mars 2016 précitée ;
...	...
	34°bis à toute entité assujettie visée à l'article 5, § 1er, 4° à 10°, de la loi du ... relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, contre les décisions prises par la Banque en vertu des articles 94 et 95 de ladite loi ;
35° à toute personne qui s'est vue imposer une astreinte par la Banque en vertu des articles 36/3, § 5, 36/19, alinéa 5 et 36/30, § 1er, alinéa 2, 2°, de la présente loi, de l'article 603, § 2, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, des articles 50, § 2, alinéa 3 et 106, § 2, alinéa 3 de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement, de l'article 346, § 2 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et de l'article 608 de la loi du	35° à toute personne qui s'est vue imposer une astreinte par la Banque en vertu des articles 36/3, § 5, 36/19, alinéa 5 et 36/30, § 1er, alinéa 2, 2°, de la présente loi, de l'article 93, § 2, 2°, de la loi du ... relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces , de l'article 603, § 2, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, des articles 50, § 2, alinéa 3 et 106, § 2, alinéa 3 de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de

25 avril 2014 précitée, dans la mesure où il rend l'article 346, § 2 précité applicable aux sociétés de bourse.	paiement, de l'article 346, § 2 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et de l'article 608 de la loi du 25 avril 2014 précitée, dans la mesure où il rend l'article 346, § 2 précité applicable aux sociétés de bourse.
---	--