

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

23 décembre 2022

PROJET DE LOI

**portant modification 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**

SOMMAIRE

Pages

Résumé	3
Exposé des motifs	4
Avant-projet de la loi	11
Analyse d'impact	14
Avis du Conseil d'État	20
Projet de loi	27
Coordination des articles	32
Avis de l'Autorité de protection des données	42

**EN REMPLACEMENT DU DOCUMENT DISTRIBUÉ
PRÉCÉDEMMENT**

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

23 december 2022

WETSONTWERP

**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**

INHOUD

Blz.

Samenvatting	3
Memorie van toelichting	4
Voorontwerp van wet	11
Impactanalyse	17
Advies van de Raad van State	20
Wetsontwerp	27
Coördinatie van de artikelen	37
Advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit	58

**TER VERVANGING VAN HET VROEGER RONDGEDEELDE
STUK**

08411

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 23 décembre 2022.

Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 23 décembre 2022.

De regering heeft dit wetsontwerp op 23 december 2022 ingediend.

De “goedkeuring tot drukken” werd op 23 december 2022 door de Kamer ontvangen.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Écolo-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
Vooruit	: Vooruit
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering 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 vertaalde 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)

RÉSUMÉ

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 contient le dispositif préventif en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

Les articles 68 à 72 de cette loi contiennent les dispositions en matière de l'évaluation nationale des risques de blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. La loi indique également les organes responsable de la coordination nationale de cette évaluation.

Les articles 73 à 75 de cette loi règlent la création et les éléments essentiels du registre UBO. L'objectif de ce registre est de disposer d'une base de données centralisées reprenant l'ensemble des personnes qui possèdent ou contrôlent une des entités juridiques identifiées dans la loi du 18 septembre 2017. L'arrêté royal du 30 juillet 2018 relatif aux modalités de fonctionnement du registre UBO règle les modalités de fonctionnement de ce registre.

Ce projet de loi portant modification 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 vise à:

— modifier l'article 68 de la loi du 18 septembre 2017. Ceci prévoit la transposition de l'article 3, 3), a), de la directive 2019/2177/UE du Parlement européen et du Conseil du 18 décembre 2019. Cela impose aux États membres l'obligation de notifier à la Commission européenne, à l'ABE ainsi qu'aux autres États membres l'identité des organes de coordination responsables de l'analyse des risques nationaux en Belgique, tel que visé par la directive 2015/849;

— modifier les articles 74 et 75 de la loi du 18 septembre 2017 afin de rendre les dispositions conforme les règles de protections des données et de créer la base légale pour l'accès de certaines autorités;

— l'arrêt du 22 novembre 2022 de la Cour européenne de justice a été suivi, l'accès du grand public au registre UBO est ainsi limité aux cas d'intérêt légitime.

SAMENVATTING

De wet van 18 september 2017 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en de beperking van het gebruik van contanten bevat het preventief dispositief inzake de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Artikelen 68 tot 72 van deze wet bevatten de bepalingen inzake de nationale risicobeoordeling van de risico's op witwassen en financiering van terrorisme. De wet duidt hiertoe ook de organen aan die instaan voor de nationale coördinatie van deze beoordeling.

Artikelen 73 tot 75 van deze wet regelen de oprichting en essentiële elementen van het UBO-register. Dit register heeft tot doel te beschikken over een ge-centraliseerde databank van alle personen die één van de juridische entiteiten geïdentificeerd in de wet van 18 september 2017 bezitten of er controle over uitoefenen. Het koninklijk besluit van 30 juli 2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register regelt de werking van het register.

Dit wetsontwerp 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 beoogt:

— de aanpassing van artikel 68 van de wet van 18 september 2017. Dit zorgt voor de omzetting van artikel 3, 3), a), van Richtlijn 2019/2177/EU van het Europees Parlement en de Raad van 18 december 2019 en verplicht de lidstaten om kennis te geven aan de Europese Commissie, de EBA en de andere lidstaten van de identiteit van de coördinatieorganen die in België instaan voor de nationale risicoanalyse zoals bedoeld in deze Richtlijn 2015/849;

— de aanpassing van de artikelen 74 en 75 van de wet van 18 september 2017 om zo de bepalingen conform de regels inzake gegevensbescherming te maken en om de toegang voor bepaalde autoriteiten de nodige rechtsgrond te geven.

— er is gevolg gegeven aan het arrest van 22 november 2022 van het Europees Hof van Justitie, de toegang van het groot publiek tot het UBO-register wordt aldus beperkt tot de gevallen van een legitiem belang.

EXPOSÉ DES MOTIFS

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 1^{er}

Conformément à l'article 83 de la Constitution, le présent article précise que cette loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Cet article contient la référence à la directive (UE) 2019/2177 du Parlement européen et du Conseil du 18 décembre 2019 modifiant la directive 2009/138/CE sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (solvabilité II), la directive 2014/65/UE concernant les marchés d'instruments financiers et la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme. La présente directive est partiellement transposée par la présente loi en ce qui concerne son article 3, 3), a).

Art. 3

Cette disposition prévoit la transposition de l'article 3, 3), a) de la directive 2019/2177/UE du Parlement européen et du Conseil du 18 décembre 2019 modifiant la directive 2009/138/CE sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (Solvabilité II), la directive 2014/65/UE concernant les marchés d'instruments financiers et la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme.

L'article 3, 3), a) de cette directive modifie l'article 7, paragraphe 2 de la directive 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme. Cela impose aux États membres l'obligation de notifier à la Commission européenne, à l'ABE ainsi qu'aux autres États membres l'identité des organes de coordination responsables de l'analyse des risques nationaux en Belgique, tel que visé par la directive 2015/849. Le ministre de la Justice est désigné, en sa capacité de président du Comité ministériel de coordination de la lutte contre le blanchiment d'argent d'origine illicite

MEMORIE VAN TOELICHTING

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 1

Overeenkomstig artikel 83 van de Grondwet, bepaalt dit artikel dat de wet een door artikel 74 van de Grondwet beoogde aangelegenheid regelt.

Art. 2

Dit artikel bevat de verwijzing naar Richtlijn (EU) 2019/2177 van het Europees Parlement en de Raad van 18 december 2019 tot wijziging van Richtlijn 2009/138/EG betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II), Richtlijn 2014/65/EU betreffende markten voor financiële instrumenten, en van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering. Deze Richtlijn wordt door deze wet gedeeltelijk omgezet voor wat betreft artikel 3, 3), a) ervan.

Art. 3

Deze bepaling zorgt voor de omzetting van artikel 3, 3), a) van Richtlijn 2019/2177/EU van het Europees Parlement en de Raad van 18 december 2019 tot wijziging van Richtlijn 2009/138/EG betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II), Richtlijn 2014/65/EU betreffende markten voor financiële instrumenten, en van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering.

Artikel 3, 3), a) van deze Richtlijn wijzigt artikel 7, lid 2 van de Richtlijn 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering. Het verplicht de lidstaten om kennis te geven aan de Europese Commissie, de EBA en de andere lidstaten van de identiteit van de coördinatieorganen die in België instaan voor de nationale risicoanalyse zoals bedoeld in deze Richtlijn 2015/849. De minister van justitie wordt in zijn hoedanigheid van voorzitter van het Ministerieel Comité voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst (KB 23 juli 2013) en als lid van de Nationale

(AR 23 juillet 2013) et membre du Conseil national de sécurité, étant les organes belges de coordination, pour faire cette communication.

En Belgique, la directive 2015/849 est transposée par 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. La modification précitée de la directive 2015/849 est transposée par la modification de l'article 68 de la loi du 18 septembre 2017.

Art. 4

Cette modification de l'article 74, § 1^{er}, 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 vise à définir clairement les finalités du registre des bénéficiaires effectifs, tel qu'exigé par les règles sur la protection des données.

Les finalités issues des 1^o, 3^o et 4^o découlent directement des finalités issues de la 4^e et 5^e directive anti-blanchiment (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 la directive (UE) 2018/843 du Parlement Européen et du Conseil du 30 mai 2018 modifiant la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme et modifiant les directives 2009/138/CE et 2013/36/UE).

Les points 3^o et 4^o ont été précisés et complétés conformément à l'avis de l'Autorité de protection des données (avis n° 246/2022 du 9 novembre 2022, les points 17 et 18). La vérification des données sur les bénéficiaires effectifs doit être comprise dans le sens où ce terme est utilisé dans la loi du 18 septembre 2017. Cela signifie que les données qui sont déjà disponibles sur la base d'autres sources ou qui proviennent des clients ou des bénéficiaires effectifs eux-mêmes, sont comparées aux données telles qu'elles figurent dans le registre UBO. Il s'agit de vérifier s'ils sont corrects et à jour.

La finalité 2^o assure que le registre des bénéficiaires effectifs peut également être consulté dans le cadre de l'application et du contrôle des obligations en matière d'embargos, de gels des avoirs et d'autres mesures

Veiligheidsraad, zijnde de Belgische coördinatieorganen, aangeduid om deze communicatie te doen.

De Richtlijn 2015/849 is in België omgezet door 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. De voornoemde wijziging aan de Richtlijn 2015/849 wordt omgezet door de wijziging aan artikel 68 van de wet van 18 september 2017.

Art. 4

Deze wijziging aan artikel 74, § 1, 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 beoogt de doeleinden van het register van uiteindelijke begunstigten duidelijk af te bakenen zoals vereist door de regels inzake gegevensbescherming.

Doeleinden 1^o, 3^o en 4^o volgen rechtstreeks uit de doeleinden van de 4^e en 5^e Richtlijn anti-witwas (Richtlijn 2015/849/EU 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, en Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/138/EG en 2013/36/EU).

Punten 3^o en 4^o zijn verder verduidelijkt en aangevuld overeenkomstig het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit (advies nr. 246/2022 van 9 november 2022, punten 17 en 18). De verificatie van de gegevens van de uiteindelijke begunstigten moet begrepen worden zoals dit begrip wordt aangewend in de wet van 18 september 2017. Dit wil zeggen dat de gegevens waarover men reeds beschikt op grond van andere bronnen of die afkomstig zijn van de cliënten of van de uiteindelijke begunstigten zelf, getoetst worden aan de gegevens zoals opgenomen in het UBO-register. Dit om na te gaan of zij wel correct en actueel zijn.

Doeleinde 2^o zorgt er voor dat het register van uiteindelijke begunstigten ook kan worden geraadpleegd in het kader van de toepassing en de controle van de verplichtingen inzake embargo's, bevriezingen van

restrictives imposées par les Nations Unies, l'Union européenne et les dispositions nationales. Les autorités de sanction sont les autorités compétentes pour cette application et ce contrôle. La liste complète de ces autorités est disponible sur le site Internet du SPF Affaires étrangères: <https://diplomatie.belgium.be/fr/politique/themes-politiques/paix-et-securite/sanctions/autorites-belges-en-charge-application-mesures-restrictives-ue>. L'utilisation du registre dans ce contexte n'entre pas dans le champ d'application des directives anti-blanchiment. Toutefois, la directive 2018/843 permet une extension des finalités. Cela ressort clairement du préambule 35: "Toutefois, les États membres devraient être en mesure de prévoir, dans leur législation, le traitement des informations sur les bénéficiaires effectifs, y compris des données à caractère personnel à d'autres fins si ce traitement répond à un objectif d'intérêt général et qu'il constitue une mesure nécessaire et proportionnée dans une société démocratique à l'objectif légitime poursuivi."

L'application et le contrôle des obligations relatives aux embargos, aux gels des avoirs et aux autres mesures restrictives constituent clairement un objectif d'intérêt général et une mesure nécessaire et proportionnée par rapport à l'objectif poursuivi.

Art. 5

Les modifications apportées à l'article 75 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 introduisent les dispositions nécessaires concernant les exigences en matière de protection des données.

Comme l'a relevé le Conseil d'État dans son avis 71.198/2 du 12 avril 2002 sur un projet d'arrêté royal "modifiant l'arrêté royal du 30 juillet 2018 relatif aux modalités de fonctionnement du registre UBO", en se référant à ses avis précédents ainsi qu'aux avis de l'Autorité de protection des données, les éléments essentiels en matière de protection des données doivent être repris dans la loi.

L'article 75 de la loi est donc complétée par ces éléments essentiels. Tout d'abord, les catégories des données à caractère personnelles traitées par le registre UBO. Ces catégories ont été complétées conformément à l'avis du Conseil d'État. Les données spécifiques de chaque catégorie sont plus amplement détaillées dans l'arrêté royal du 30 juin 2018 relatif aux modalités de fonctionnement du registre UBO. La liste des catégories et des données incluses dans cet arrêté royal est une

tegoeden en andere beperkende maatregelen zoals opgelegd door de Verenigde Naties, de Europese Unie en nationale bepalingen. De sanctieautoriteiten zijn de autoriteiten bevoegd voor deze toepassing en controle. Een volledige lijst van deze autoriteiten is terug te vinden op de webpagina van de FOD Buitenlandse Zaken: <https://diplomatie.belgium.be/nl/beleid/beleidsthemas/vrede-en-veiligheid/sancties/belgische-overheden-belast-met-toepassing-beperkende-maatregelen-eu>. Het gebruik van het register in die context valt niet onder toepassing van de richtlijnen anti-witwas. Richtlijn 2018/843 laat echter wel een uitbreiding van de doeleinden toe. Dit is duidelijk in de preambule 35: "De lidstaten moeten echter in staat zijn wettelijk te voorzien in de verwerking van de informatie over uiteindelijk begunstigen, met inbegrip van persoonsgegevens, voor andere doeleinden, indien zulke verwerking beantwoordt aan een doelstelling van algemeen belang en in een democratische samenleving een maatregel vormt die noodzakelijk is en evenredig aan het nagestreefde doel."

De toepassing en de controle van de verplichtingen inzake embargo's, bevrozingen van tegoeden en andere beperkende maatregelen vormen duidelijk een doelstelling van algemeen belang en is een maatregel die noodzakelijk is en evenredig aan het nagestreefde doel.

Art. 5

De wijzigingen aan artikel 75 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 voeren de nodige bepalingen in inzake de vereisten van gegevensbescherming.

Zoals opgemerkt door de Raad van State in haar advies 71.198/2 van 12 april 2022 over een ontwerp van koninklijk besluit "tot wijziging van het koninklijk besluit van 30 juli 2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO register", met verwijzing naar haar eerdere adviezen alsook de adviezen van de Gegevensbeschermingsautoriteit, moeten de essentiële elementen inzake gegevensbescherming opgenomen worden in de wet.

Artikel 75 van de wet wordt hier aangevuld met deze essentiële elementen. Ten eerste de categorieën van de persoonsgegevens die het UBO-register verwerkt. Deze categorieën zijn vervolledigd overeenkomstig het advies van de Raad van State. De specifieke gegevens in elke categorie zijn verder gedetailleerd in het koninklijk besluit van 30 juli 2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register. De lijst van categorieën en gegevens opgenomen in dit koninklijk besluit is een exhaustieve

liste exhaustive. Ainsi, seules celles-ci peuvent être incluses dans le registre. *Idem* pour la liste reprise dans la présente loi. En aucun cas le registre ne peut contenir des données pouvant être qualifiées de données sensibles conformément à l'article 9 du Règlement sur la protection des données. En outre, le registre ne peut pas contenir de données sur les condamnations pénales et les infractions.

Deuxièmement et troisièmement, la manière dont les informations sont communiquées au registre ainsi que la période de conservation des données et des documents. La communication et le délai sont conformes au fonctionnement actuel du registre ainsi qu'à ce qui est stipulé dans l'arrêté royal du 30 juillet 2018 susmentionné.

La durée de conservation des données est identique à la durée prévue à l'article 60 de la loi du 18 septembre 2017 pour la conservation des données clients par les entités assujetties. Comme également stipulé dans l'exposé des motifs de cet article, ce délai est également conforme au délai maximal de la prescription de l'infraction de blanchiment. La période de conservation de 10 ans est dès lors exigée à des fins de prévention et de détection d'un éventuel blanchiment de capitaux ou d'un éventuel financement du terrorisme, et à des fins d'enquêtes en la matière par la CTIF ou par d'autres autorités compétentes, telles que les autorités de contrôle.

Le paragraphe 2 détermine qui a accès au registre. Le paragraphe a été précisé davantage comme recommandé par l'avis de l'Autorité de protection des données (avis n° 264/2022 du 9 novembre 2022, points 32 à 34). Les modalités de cet accès sont également réglementées par l'arrêté royal du 30 juillet 2018.

Outre les accès prévus par les 4^e et 5^e directives (points 1^o, 4^o, 5^o et 6^o), l'accès est également réglementé pour les autorités compétentes pour l'application et le contrôle des obligations relatives aux embargos, aux gels des avoirs et aux autres mesures restrictives (point 2^o et *supra* l'exposé qui est signifié par ceci), ainsi que pour d'autres autorités habilitées par d'autres législations à rechercher ou à surveiller les bénéficiaires effectifs (point 3^o). En effet, d'autres dispositions légales (tant au niveau européen que national), telles que l'octroi de subventions, la réalisation d'audits ou la recherche des bénéficiaires effectifs dans le cadre de procédures qui ne sont pas liées à la lutte contre le blanchiment de capitaux ou aux autres objectifs initiaux des directives anti-blanchiment, imposent de plus en plus souvent une telle tâche aux organismes publics sans indiquer davantage si et comment le registre des UBO peut être utilisé à cette fin. Dans la pratique, ils se réfèrent effectivement au registre UBO. Mais sans la base juridique nécessaire,

lijst. Dus enkel deze kunnen in het register worden opgenomen. *Idem* voor de lijst hier opgenomen in de wet. Er kunnen in het register in geen geval gegevens worden opgenomen die als gevoelige gegevens kunnen worden gekwalificeerd overeenkomstig artikel 9 van de Gegevensbeschermingsverordening. Daarnaast kan het register ook geen gegevens bevatten inzake strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten.

Ten tweede en derde de wijze waarop de informatie wordt meegedeeld aan het register alsook de bewaartermijn van de gegevens en de documenten. De mededeling en de termijn zijn overeenkomstig de reeds bestaande werkwijze van het register alsook zoals bepaald in het koninklijk besluit van 30 juli 2018 *supra*.

De bewaartermijn van de gegevens is identiek aan de termijn bepaald in artikel 60 van de wet van 18 september 2017 voor het bewaren van de gegevens van de cliënten door de onderworpen entiteiten. Zoals ook de toelichting bij dit artikel stipuleert, is deze termijn ook overeenkomstig de maximale verjaringstermijn voor witwasmisdrijven. De bewaartermijn van 10 jaar is derhalve vereist voor doeleinden van preventie en opsporing van een eventueel geval van witwassen van geld of een eventueel geval van financiering van terrorisme, alsook voor doeleinden van onderzoek ter zake door de CFI of door andere bevoegde autoriteiten, zoals de toezichtautoriteiten.

Paragraaf 2 bepaalt wie er toegang tot het register heeft. De paragraaf is verder gepreciseerd zoals aanbevolen door het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit (advies nr. 264/2022 van 9 november 2022, punten 32 tot 34). De modaliteiten van deze toegang zijn verder geregeld in het koninklijk besluit van 30 juli 2018.

Naast de toegangen voorzien door de 4^e en de 5^e Richtlijn (punten 1^o, 4^o, 5^o en 6^o) wordt ook de toegang geregeld voor de autoriteiten bevoegd voor de toepassing en de controle van de verplichtingen inzake embargo's, bevrozingen van tegoeden en andere beperkende maatregelen (punt 2^o en *supra* de toelichting wie hiermee bedoeld wordt) alsook voor andere autoriteiten die op grond van andere wetgeving de bevoegdheid hebben om uiteindelijke begunstigen op te sporen of te controleren (punt 3^o). Meer en meer wordt er namelijk in andere wettelijke bepalingen (zowel op Europees als op nationaal niveau) zoals het verlenen van subsidies, het uitvoeren van audits of het opsporen van uiteindelijke begunstigen in het kader van procedures die geen verband houden met de strijd tegen witwassen of de andere initiële doeleinden van de richtlijnen anti-witwas, aan overheidsorganen dergelijke taak opgelegd zonder dat er verder in deze wetgeving wordt aangeduid of en hoe hiervoor het UBO-register kan worden aangewend.

l'accès ne peut leur être accordé. La modification de l'article 75 fournira cette base juridique. Leurs droits d'accès et autres modalités sont par la suite réglementés par l'arrêté royal du 30 juillet 2018.

Cependant, cet accès ne sera pas automatique. L'autre autorité concernée devra encore introduire une demande d'accès à l'Administration de la Trésorerie conformément à l'article 8 de l'arrêté royal du 30 juillet 2018. Cette Administration vérifiera alors si toutes les conditions d'accès sont remplies et notamment la condition que la base légale nécessaire soit présente dans la législation applicable à cette autre autorité. Le fait que l'autorité requérante puisse avoir accès au registre UBO basé sur l'article 75, § 2 de la loi du 18 septembre 2017 ne constitue pas en soi une base légale. Cette autre autorité doit également disposer d'un pouvoir légal explicite de rechercher ou de contrôler les bénéficiaires effectifs. À cet égard, un pouvoir général de contrôle d'une telle autorité ne suffira pas, mais la législation pertinente doit stipuler explicitement que cette autorité a pour mission de rechercher ou de contrôler les bénéficiaires effectifs. Les mots "bénéficiaire(s) effectif(s)" doivent donc être explicitement mentionnés dans la législation pertinente. C'est l'autorité concernée qui doit démontrer cette base légale dans sa demande à l'Administration de la Trésorerie. Après approbation de l'accès, toutes les dispositions pertinentes de l'arrêté royal du 30 juillet 2018 leur sont également applicables.

Les points 5° et 6° contiennent l'accès pour toute autre personne physique et morale.

Le projet de loi soumis pour avis au Conseil d'État reprend les termes tels qu'ils sont appliqués dans les 4° et 5° directives. D'une part, la notion de "chaque membre du grand public" et, d'autre part, "chaque personne physique et morale". Le Conseil d'État a noté que les différents critères d'accès doivent être réglementés dans le projet de loi. Les points 5° et 6° ont été adaptés à l'avis en la matière, mais le point 5° ne peut être maintenu en ce qui concerne la terminologie et le type d'accès prévus dans le projet de texte original.

Depuis l'avis précité du Conseil d'État (n° 72.334/2 du 9 novembre 2022), il y a eu une évolution importante de la jurisprudence et, par conséquent, du texte des 4° et 5° directives.

Dans son arrêt du 22 novembre 2022 (arrêt de la Cour dans les affaires jointes C-37/20, Luxembourg Business

In de praktijk richten zij zich wel tot het UBO-register. Maar zonder de nodige wettelijke basis kan aan hen geen toegang worden verleend. De aanpassing van artikel 75 zal deze wettelijke basis voorzien. Hun toegangsrechten en andere modaliteiten zijn vervolgens geregeld door het koninklijk besluit van 30 juli 2018.

Deze toegang zal echter geen automatisme zijn. De betrokken andere autoriteit zal nog steeds een aanvraag tot toegang moeten richten aan de Administratie van de Thesaurie overeenkomstig artikel 8 van het koninklijk besluit van 30 juli 2018. Deze Administratie zal vervolgens nagaan of alle voorwaarden voor toegang vervuld zijn en met name de voorwaarde dat de nodige wettelijke basis aanwezig is in de wetgeving van toepassing op deze andere autoriteit. Het feit dat de aanvragende autoriteit toegang kan hebben tot het UBO-register op grond van het artikel 75, § 2 van de wet van 18 september 2017 is op zichzelf geen rechtsgrond. Deze andere autoriteit moet namelijk ook een uitdrukkelijke wettelijke bevoegdheid hebben om uiteindelijke begunstigden op te sporen of te controleren. Hierbij zal een algemene controlebevoegdheid voor een dergelijke autoriteit niet volstaan maar moet de betrokken wetgeving uitdrukkelijk stellen dat deze autoriteit tot taak heeft uiteindelijke begunstigden op te sporen of te controleren. De woorden "uiteindelijke begunstigde(n)" moeten dus expliciet vermeld zijn in de wetgeving van toepassing op deze autoriteit. Het is de betrokken autoriteit die deze wettelijke basis moet aantonen in hun aanvraag bij de Administratie van de Thesaurie. Na goedkeuring van de toegang zijn vervolgens ook alle relevante bepalingen van het koninklijk besluit van 30 juli 2018 op hen van toepassing.

Punten 5° en 6° bevatten de toegang voor alle andere natuurlijke en rechtspersonen.

In de ontwerpwet zoals voorgelegd ter advies aan de Raad van State werden de begrippen aangewend zoals deze worden toegepast in de 4° en 5° richtlijnen. Enerzijds het begrip "elk lid van de bevolking" en anderzijds "elke natuurlijke en rechtspersoon". De Raad van State merkte hierbij op dat de onderscheiden criteria voor de toegang in de ontwerpwet moeten worden geregeld. De punten 5° en 6° zijn voor wat dit betreft aan het advies aangepast maar punt 5° kan niet behouden blijven voor wat betreft de terminologie en het soort toegang dat in de oorspronkelijke ontwerptekst werd voorzien.

Sinds het voornoemd advies van de Raad van State (n° 72.334/2 van 9 november 2022) is er een belangrijke ontwikkeling in de rechtspraak en hieruit volgend in de tekst van de 4° en 5° richtlijnen.

In zijn arrest van 22 november 2022 (Arrest van het Hof in de gevoegde zaken C-37/20, Luxembourg Business

Registers et C-601/20, Sovim), la Cour de Justice (Grande Chambre) a déclaré invalide, à la lumière de la Charte des droits fondamentaux de l'Union européenne, l'article 1, 15), c) de la directive 2018/843 (la 5^e directive) dans la mesure où cette disposition a modifié l'article 30, paragraphe 5, premier alinéa, c) de la directive 2015/849 (la 4^e directive) de manière à ce que les informations sur les bénéficiaires effectifs soient dans tous les cas accessibles à tout membre du public.

Selon la Cour, l'accès du grand public aux informations sur les bénéficiaires effectifs constitue une ingérence grave dans les droits fondamentaux du respect de la vie privée et de la protection des données à caractère personnel, respectivement consacrés aux articles 7 et 8 de la Charte. En effet, les informations divulguées permettent à un nombre potentiellement illimité de personnes de s'informer sur la situation matérielle et financière d'un bénéficiaire effectif. En outre, les conséquences potentielles, pour les personnes concernées, résultant d'une éventuelle utilisation abusive de leurs données à caractère personnel sont aggravées par le fait que, une fois mises à la disposition du grand public, ces données peuvent non seulement être librement consultées, mais également être conservées et diffusées.

L'article 30, paragraphe 5, premier alinéa, c) de la directive 2015/849 (la 4^e directive) ne peut donc être maintenu ou appliqué tel que modifié. Il s'ensuit que la version originale de cet article de la 4^e directive devrait être réappliquée. Cet article stipule que l'accès n'est possible que si la personne physique et morale peut justifier d'un intérêt légitime.

Le point 5° est ainsi adapté afin que les personnes physiques et morales qui n'y ont pas accès au titre des points 1° à 4° et 6° ne puissent y accéder que si elles peuvent justifier d'un intérêt légitime.

Le dernier alinéa reprend la disposition existante sur la gratuité de l'accès au registre.

Registers en C-601/20, Sovim) stelt het Hof van Justitie (Grote Kamer) in het licht van het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie de ongeldigheid vast van artikel 1, 15), c) van Richtlijn 2018/843 (de 5^e Richtlijn) voor zover deze bepaling artikel 30, lid 5, eerste alinea, c) van Richtlijn 2015/849 (de 4^e Richtlijn) zo heeft gewijzigd dat de informatie over de uiteindelijke begunstigten in alle gevallen voor elk lid van de bevolking toegankelijk is.

Het Hof merkt op dat toegang van het grote publiek tot informatie over de uiteindelijk begunstigten een ernstige inmenging vormt in de grondrechten op eerbiediging van het privéleven en bescherming van persoonsgegevens, die respectievelijk zijn neergelegd in de artikelen 7 en 8 van het Handvest. De bekendgemaakte informatie maakt het immers voor een potentieel onbeperkt aantal personen mogelijk informatie te verkrijgen over de materiële en financiële situatie van uiteindelijk begunstigten. Bovendien worden de mogelijke gevolgen voor de betrokkenen van een eventueel misbruik van hun persoonsgegevens nog verergerd doordat deze gegevens, wanneer zij eenmaal ter beschikking van het grote publiek zijn gesteld, niet alleen vrijelijk kunnen worden geraadpleegd, maar ook kunnen worden opgeslagen en verspreid.

Het artikel 30, lid 5, eerste alinea, c) van Richtlijn 2015/849 (de 4^e Richtlijn) kan aldus niet in de gewijzigde versie behouden blijven of zo worden toegepast. Hieruit volgt dat de oorspronkelijke versie van dit artikel in de 4^e Richtlijn opnieuw moet worden toegepast. Dit artikel bepaalt dat de toegang enkel kan wanneer de natuurlijke en rechtspersoon een legitiem belang kan aantonen.

Punt 5° is aldus aangepast zodat natuurlijke en rechtspersonen die geen toegang hebben op grond van punten 1° tot 4° en 6° enkel toegang kunnen krijgen wanneer zij een legitiem belang kunnen aantonen.

Het laatste lid herneemt de bestaande bepaling inzake de kosteloosheid van het register.

Art. 6

Cet article détermine l'entrée en vigueur.

Le ministre des Finances,

Vincent Van Peteghem

Le ministre de la Justice,

Vincent Van Quickenborne

Art. 6

Dit artikel bepaalt de inwerkingtreding.

De minister van Financiën,

Vincent Van Peteghem

De minister van Justitie,

Vincent Van Quickenborne

AVANT-PROJET DE LOI

soumis à l'avis du Conseil d'État

Avant-projet de loi portant modification 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

Chapitre 1^{er}**Disposition générale**

Article 1^{er}. La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Chapitre 2**Communication de l'identité des organes de coordination**

Art. 2. L'article 68 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 alinéa rédigé comme suit:

"Le ministre de la Justice notifie à la Commission européenne, à l'ABE ainsi qu'aux autres États membres l'identité des organes de coordination telle que définie à l'article 4, 14°."

Chapitre 3**Finalités et données relatives au Registre UBO**

Art. 3. Dans l'article 74, § 1^{er}, de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2020, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

"Le registre UBO traite et met à disposition les informations visées à l'alinéa 1^{er} aux fins suivantes:

1° la protection du système financier par la prévention, la détection et l'enquête sur le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et les infractions sous-jacentes associées, telles que la corruption, les infractions fiscales et la fraude;

2° l'application et le contrôle des obligations relatives aux embargos, aux gels des avoirs et aux autres mesures restrictives visées par les résolutions adoptées par le Conseil de sécurité des Nations Unies dans le cadre du Chapitre VII de la Charte des Nations Unies, visées par les règlements, les directives et les décisions européennes et visées par d'autres dispositions légales;

3° la transparence des entités juridiques et des constructions juridiques visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er};

VOORONTWERP VAN WET

onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet 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

Hoofdstuk 1**Algemene Bepaling**

Artikel 1. Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Hoofdstuk 2**Mededeling van de identiteit van coördinatieorganen**

Art. 2. Artikel 68 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 een lid, luidende:

"De minister van Justitie brengt ter kennis aan de Europese Commissie, de EBA en de andere lidstaten de identiteit van de coördinatieorganen zoals gedefinieerd in artikel 4, 14°."

Hoofdstuk 3**Doeleinden en gegevens met betrekking tot het UBO-register**

Art. 3. In artikel 74, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt tussen het eerste en tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

"Het UBO-register verwerkt en stelt de in het eerste lid bedoelde informatie ter beschikking voor de volgende doeleinden:

1° de bescherming van het financiële stelsel middels preventie, opsporing en onderzoek van witwassen en terrorisme-financiering en de daarmee verband houdende basisdelicten, zoals corruptie, fiscale misdrijven en fraude;

2° de toepassing en de controle van de verplichtingen inzake embargo's, bevrozingen van tegoeden en andere beperkende maatregelen bedoeld in de resoluties aangenomen door de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties in het kader van Hoofdstuk VII van het Handvest van de Verenigde Naties, bedoeld in de Europese verordeningen, richtlijnen en besluiten en bedoeld in andere wettelijke bepalingen;

3° de transparantie van de juridische entiteiten en juridische constructies bedoeld in paragraaf 1, eerste lid;

4° l'identification et la vérification des bénéficiaires effectifs visés au paragraphe 1, alinéa 1^{er} et dans d'autres dispositions légales.”.

Art. 4. L'article 75 de la même loi, modifié par les lois du 30 juillet 2018, 20 juillet 2020 et 2 juin 2021, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 75. § 1^{er}. Le registre UBO collecte et traite les catégories suivantes de données à caractère personnel des bénéficiaires effectifs visés à l'article 74, § 1^{er}, alinéa 1^{er}:

1° les données d'identification;

2° les données de contact et de résidence;

3° la catégorie de bénéficiaire effectif à laquelle il appartient;

4° la nature et l'étendue de l'intérêt économique ou de contrôle qu'ils détiennent.

Les informations sont fournies au registre UBO par voie électronique, conformément à l'article 1:35 du Code des sociétés et des associations.

Les informations visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, et toutes les informations et documents reçus par le registre UBO sont conservés durant une période de dix ans à compter du jour de la perte de la personnalité juridique des entités visées à l'article 74, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, ou de la cessation définitive de leurs activités.

Le Roi détermine par arrêté délibéré en Conseil des ministres, après l'avis de l'Autorité de protection des données, le mode de collecte des informations, le contenu des informations collectées, la gestion, l'accès, l'utilisation des données, les modalités de vérification des données et le fonctionnement du registre UBO.

§ 2. Les informations contenues dans le registre UBO sont accessibles conformément à la présente loi et à d'autres dispositions légales et en application des modalités concernant l'accès, pour:

1° les autorités compétentes définies à l'article 4, 17°/1;

2° les autorités compétentes pour l'application et le contrôle des obligations relatives aux embargos, aux gels des avoirs et aux autres mesures restrictives visées par les résolutions adoptées par le Conseil de sécurité des Nations Unies dans le cadre du Chapitre VII de la Charte des Nations Unies, visées par les règlements, les directives et les décisions européennes et visées par d'autres dispositions légales;

3° les autorités émanant du pouvoir fédéral ou des Communautés et des Régions chargées de rechercher ou de contrôler les bénéficiaires, tels que définis dans les règlements européens, à l'article 4, 27° de la présente loi ou dans

4° de identificatie en verificatie van uiteindelijke begunstigen bedoeld in paragraaf 1, eerste lid en in andere wettelijke bepalingen.”.

Art. 4. Artikel 75 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wetten van 30 juli 2018, 20 juli 2020 en 2 juni 2021, wordt vervangen als volgt:

“Art. 75. § 1. Het UBO-register verzamelt en verwerkt de volgende categorieën van persoonsgegevens van uiteindelijke begunstigen bedoeld in artikel 74, § 1, eerste lid:

1° de identificatiegegevens;

2° de contact- en verblijfsgegevens;

3° de categorie van uiteindelijke begunstigde waartoe hij behoort;

4° de aard en omvang van het door hen gehouden economisch belang of zeggenschap.

De informatie wordt op elektronische wijze aan het UBO-register meegedeeld overeenkomstig artikel 1:35 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

De informatie bedoeld in paragraaf 1, eerste lid, en elke informatie en elk document ontvangen door het UBO-register wordt gedurende een periode van tien jaar bewaard vanaf de dag van het verlies van de rechtspersoonlijkheid van de entiteiten bedoeld in artikel 74, § 1, eerste lid, of de definitieve stopzetting van hun activiteiten.

De Koning bepaalt bij een in Ministerraad overlegd besluit, na advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit, de wijze waarop de informatie wordt verzameld, de inhoud van de verzamelde informatie, het beheer, de toegang, het gebruik van de gegevens, de modaliteiten voor de verificatie van de gegevens, en de werking van het UBO-register.

§ 2. De informatie in het UBO-register is toegankelijk overeenkomstig deze wet en andere wettelijke bepalingen en met toepassing van de nadere regels betreffende de toegang voor:

1° de bevoegde autoriteiten gedefinieerd in artikel 4, 17°/1;

2° de autoriteiten bevoegd voor de toepassing en de controle van de verplichtingen inzake embargo's, bevrozingen van tegoeden en andere beperkende maatregelen bedoeld in de resoluties aangenomen door de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties in het kader van Hoofdstuk VII van het Handvest van de Verenigde Naties, bedoeld in de Europese verordeningen, richtlijnen en besluiten en bedoeld in andere wettelijke bepalingen;

3° autoriteiten die uitgaan van de federale overheid of de Gemeenschappen en Gewesten belast met het opsporen of controleren van uiteindelijke begunstigen, zoals gedefinieerd in Europese Verordeningen, in artikel 4, 27° van deze wet of

d'autres dispositions légales, afin de remplir leurs obligations en vertu de ces Règlements et dispositions légales;

4° les entités assujetties visées à l'article 5, §§ 1^{er} et 2.

5° chaque membre du grand public;

6° chaque personne physique et morale.

La consultation du registre UBO est gratuite.”

in andere wettelijke bepalingen, om te voldoen aan de verplichtingen die op hen rusten krachtens deze Verordeningen en wettelijke bepalingen;

4° de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, §§ 1 en 2;

5° elk lid van de bevolking;

6° elke natuurlijke en rechtspersoon.

De raadpleging van het UBO-register is kosteloos.”

Avant-projet de loi portant modification 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 - (v75) - 06/09/2022 12:59

Analyse d'impact intégrée

Fiche signalétique

A. Auteur

Membre du Gouvernement compétent

Le Ministre des Finances

Contact cellule stratégique

Nom : **Vercauteren Gert**

E-mail : **gert.vercauteren@vincent.minfin.be**

Téléphone : **0470773246**

Administration

SPF Finances - Administration de la Trésorerie

Contact administration

Nom : **Annika Agemans**

E-mail : **annika.agemans@minfin.fed.be**

Téléphone : **0257 60 772**

B. Projet

Titre de la réglementation

Avant-projet de loi portant modification 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

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.

Adaptations techniques suites à des directives

Analyses d'impact déjà réalisées :

☐ Oui ☒ Non

C. Consultations sur le projet de réglementation

Consultation obligatoire, facultative ou informelle

Avis de l'inspecteur des Finances.

Avis de l'autorité des protections des données.

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

Statistiques, documents, institutions et personnes de référence

Aucun

Avant-projet de loi portant modification 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 - (v75) - 06/09/2022 12:59

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

1. Lutte contre la pauvreté

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

2. Égalité des chances et cohésion sociale

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

3. Égalité des femmes et des hommes

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

☐ Des personnes sont concernées. | ☒ Aucune personne n'est concernée.

Expliquez pourquoi :

Pas de distinction selon le genre.

4. Santé

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

5. Emploi

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

6. Modes de consommation et production

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

7. Développement économique

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

8. Investissements

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

9. Recherche et développement

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

10. PME

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées ?

☐ Des entreprises (dont des PME) sont concernées. | ☒ Aucune entreprise n'est concernée.

Expliquez pourquoi :

Les PME ne sont généralement pas impliquées.

11. Charges administratives

| ☐ Des entreprises/citoyens sont concernés. ☒ Les entreprises/citoyens ne sont pas concernés.

12. Énergie

Avant-projet de loi portant modification 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 - (v75) - 06/09/2022 12:59

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

13. Mobilité

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

14. Alimentation

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

15. Changements climatiques

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

16. Ressources naturelles

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

17. Air intérieur et extérieur

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

18. Biodiversité

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

19. Nuisances

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

20. Autorités publiques

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

21. Cohérence des politiques en faveur du développement

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants : sécurité alimentaire, santé et accès aux médicaments, travail décent, commerce local et international, revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation), mobilité des personnes, environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre), paix et sécurité.

☐ Impact sur les pays en développement. | ☒ Pas d'impact sur les pays en développement.

Expliquez pourquoi :

Législation de nature purement nationale.

Voorontwerp van wet 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 - (v75) - 06/09/2022 12:59

Geïntegreerde impactanalyse

Beschrijvende fiche

A. Auteur

Bevoegd regeringslid

Minister van Financiën

Contactpersoon beleidscel

Naam : Vercauteren Gert

E-mail : gert.vercauteren@vincent.minfin.be

Tel. Nr. : 0470773246

Overheidsdienst

FOD Financiën - Administratie van de Thesaurie

Contactpersoon overheidsdienst

Naam : Annika Agemans

E-mail : annika.agemans@minfin.fed.be

Tel. Nr. : 0257 60 772

B. Ontwerp

Titel van de regelgeving

Voorontwerp van wet 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

Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.

Technische aanpassingen ingevolge richtlijnen

Impactanalyses reeds uitgevoerd:

☐ Ja ☒ Nee

C. Raadpleging over het ontwerp van regelgeving

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen

Advies van de inspecteur van Financiën;

Advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit;

D. Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en referentiepersonen

Geen

Voorontwerp van wet 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 - (v75) - 06/09/2022 12:59

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

1. Kansarmoedebestrijding

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

2. Gelijke kansen en sociale cohesie

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

3. Gelijkheid van vrouwen en mannen

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?

☐ Er zijn personen betrokken. | ☒ Personen zijn niet betrokken.

Leg uit waarom:

Geen enkel onderscheid naargelang geslacht.

4. Gezondheid

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

5. Werkgelegenheid

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

6. Consumptie- en productiepatronen

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

7. Economische ontwikkeling

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

8. Investerings

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

9. Onderzoek en ontwikkeling

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

10. Kmo's

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

☐ Er zijn ondernemingen (inclusief kmo's) betrokken. | ☒ Ondernemingen zijn niet betrokken.

Leg uit waarom:

KMO's zijn in regel niet betrokken.

11. Administratieve lasten

| ☐ Ondernemingen of burgers zijn betrokken. ☒ Ondernemingen of burgers zijn niet betrokken.

12. Energie

Voorontwerp van wet 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 - (v75) - 06/09/2022 12:59

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

13. Mobiliteit

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

14. Voeding

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

15. Klimaatverandering

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

16. Natuurlijke hulpbronnen

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

17. Buiten- en binnenlucht

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

18. Biodiversiteit

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

19. Hinder

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

20. Overheid

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

21. Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: voedselveiligheid, gezondheid en toegang tot geneesmiddelen, waardig werk, lokale en internationale handel, inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie), mobiliteit van personen, leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling), vrede en veiligheid.

☐ Impact op ontwikkelingslanden. | ☒ Geen impact op ontwikkelingslanden.

Leg uit waarom:

Wetgeving louter van nationale aard.

**AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 72.334/2 DU 9 NOVEMBRE 2022**

Le 12 octobre 2022, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Vice-Premier ministre et ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude et de la Loterie nationale à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un avant-projet de loi 'portant modification 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'.

L'avant-projet a été examiné par la deuxième chambre le 9 novembre 2022. La chambre était composée de Pierre VANDERNOOT, président de chambre, Patrick RONVAUX et Christine HOREVOETS, conseillers d'État, Sébastien VAN DROOGHENBROECK et Marianne DONY, assesseurs, et Esther CONTI, greffier assumé.

Le rapport a été présenté par Anne-Stéphanie RENSON, 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 9 novembre 2022.

*

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, des lois 'sur le Conseil d'État', coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation limite son examen au fondement juridique de l'avant-projet[†], 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 appelle les observations suivantes.

FORMALITÉS PRÉALABLES

Même si, depuis la modification des lois coordonnées 'sur le Conseil d'État' par la loi du 2 avril 2003, le non-accomplissement des formalités ne peut plus conduire à l'irrecevabilité des demandes d'avis, il n'en reste pas moins qu'en principe la section de législation ne peut être consultée qu'à l'issue des différentes étapes de la préparation administrative de l'avant-projet concerné et après que l'organe compétent pour l'établissement de l'avant-projet a eu la possibilité de l'adapter éventuellement à la lumière des éléments recueillis lors de l'accomplissement des formalités. Il serait ainsi évité que le Conseil d'État donne son avis sur un projet de texte

[†] S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité aux normes supérieures.

**ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 72.334/2 VAN 9 NOVEMBER 2022**

Op 12 oktober 2022 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding en de Nationale loterij verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet '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'.

Het voorontwerp is door de tweede kamer onderzocht op 9 november 2022. De kamer was samengesteld uit Pierre VANDERNOOT, kamervoorzitter, Patrick RONVAUX en Christine HOREVOETS, staatsraden, Sébastien VAN DROOGHENBROECK en Marianne DONY, assessoren, en Esther CONTI, toegevoegd griffier.

Het verslag is uitgebracht door Anne-Stéphanie RENSON, 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 9 november 2022.

*

Aangezien de adviesaanvraag ingediend is op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2^o, van de wetten 'op de Raad van State', gecoördineerd op 12 januari 1973, beperkt de afdeling Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten haar onderzoek tot de rechtsgrond van het voorontwerp,[‡] de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

Wat die drie punten betreft, geeft het voorontwerp aanleiding tot de volgende opmerkingen.

VOORAFGAANDE VORMVEREISTEN

Al kan sinds de wijziging van de gecoördineerde wetten 'op de Raad van State' bij de wet van 2 april 2003, de niet-vervulling van vormvereisten er niet meer toe leiden dat adviesaanvragen onontvankelijk zijn, het beginsel blijft dat de afdeling Wetgeving pas om advies kan worden gevraagd nadat het betrokken voorontwerp alle achtereenvolgende stadia van de administratieve voorbereiding heeft doorlopen, en nadat het orgaan dat bevoegd is om het voorontwerp vast te stellen de mogelijkheid heeft gehad het voorontwerp eventueel aan te passen in het licht van de elementen die naar voren zijn gekomen bij de vervulling van de vormvereisten. Aldus wordt

[‡] Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

non définitif et il serait garanti que l'avis soit rendu sur la base d'une information complète concernant tous les éléments pertinents en cause¹.

Cette observation s'applique *a fortiori* pour l'avis de l'Autorité de protection des données lorsqu'il s'agit de projets qui, comme l'avant-projet à l'examen, concernent par excellence le traitement de données à caractère personnel, l'obligation consultative ayant précisément pour objectif de vérifier si le régime en projet est bien conforme aux exigences juridiques imposées en matière de traitement de données à caractère personnel².

Ainsi que l'a confirmé la déléguée du ministre, l'avis de l'Autorité de protection des données a été demandé en parallèle de la saisine du Conseil d'État³, si bien que celui-ci ne peut prendre en compte celui-là lors de l'examen de l'avant-projet de loi.

Or l'avant-projet de loi a pour objet d'organiser la collecte et le traitement de données à caractère personnel dans le cadre du registre UBO. La prise en compte du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 'relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données)' est donc au cœur de l'examen de cet avant-projet.

La méthode consistant à saisir simultanément la section de législation du Conseil d'État et l'Autorité de protection

vermieden dat de Raad van State advies zou uitbrengen over een niet-definitieve ontwerp tekst en wordt gewaarborgd dat het advies wordt uitgebracht met volledige kennis van alle ter zake relevante elementen.¹

Die opmerking geldt *a fortiori* voor het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit wanneer het ontwerpen betreft die, zoals het voorliggende voorontwerp, bij uitstek betrekking hebben op de verwerking van persoonsgegevens; de adviesverplichting strekt er precies toe na te gaan of de ontworpen regeling wel in overeenstemming is met de juridische vereisten die worden opgelegd in verband met de verwerking van persoonsgegevens.²

Zoals de gemachtigde van de minister heeft bevestigd, is het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit gelijktijdig met het advies van de Raad van State aangevraagd,³ zodat de Raad van State bij het onderzoek van het voorontwerp van wet geen rekening kan houden met het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit.

De bedoeling van het voorontwerp van wet is echter te regelen hoe persoonsgegevens in het kader van het UBO-register worden verzameld en verwerkt. Centraal in het onderzoek van dit voorontwerp staat dan ook verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 'betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming)'.

De werkwijze volgens welke men gelijktijdig het advies van de afdeling Wetgeving van de Raad van State en dat van de

¹ Avis 41.417/AG à 41.420/AG donné le 6 octobre 2006 sur des avant-projets devenus respectivement la loi du 10 mai 2007 'modifiant la loi du 30 juillet 1981 tendant à réprimer certains actes inspirés par le racisme et la xénophobie', la loi du 10 mai 2007 'tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes', la loi du 10 mai 2007 'tendant à lutter contre certaines formes de discrimination' et la loi du 10 mai 2007 'adaptant le Code judiciaire à la législation tendant à lutter contre les discriminations et réprimant certains actes inspirés par le racisme ou la xénophobie' (Doc. parl., Chambre, 2006-2007, n° 51-2720/001, p. 126 <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/41417.pdf>).

² Avis 69.369/1 donné le 4 juin 2021 sur un avant-projet devenu l'ordonnance de la Commission communautaire commune du 27 janvier 2022 'modifiant l'ordonnance du 11 mai 2017 concernant le parcours d'accueil des primo-arrivants' (Doc. parl., Parl. Br., 2020-2021, n° B-87/1, pp. 9 et s. <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/69369.pdf>).

³ L'avis de l'Autorité de protection des données a en effet été sollicité le 5 octobre 2022 et celui de la section de législation du Conseil d'État l'a été le 12 octobre 2022.

¹ Adviezen 41.417/AV tot 41.420/AV van 6 oktober 2006 over voorontwerpen die hebben geleid tot respectievelijk de wet van 10 mei 2007 'tot wijziging van de wet van 30 juli 1981 tot bestraffing van bepaalde door racisme of xenofobie ingegeven daden', de wet van 10 mei 2007 'ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen', de wet van 10 mei 2007 'ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie' en de wet van 10 mei 2007 'tot aanpassing van het Gerechtelijk Wetboek aan de wetgeving ter bestrijding van discriminatie en tot bestraffing van bepaalde door racisme of xenofobie ingegeven daden' (Parl. St. Kamer 2006-07, nr. 51-2720/001, 126, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/41417.pdf>).

² Advies 69.369/1 van 4 juni 2021 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de ordonnantie van de Gemeenschappelijke Gemeenschapscommissie van 27 januari 2022 'tot wijziging van de ordonnantie van 11 mei 2017 betreffende het inburgeringstraject voor de nieuwkomers' (Parl. St. Br. Parl. 2020-21, nr. B-87/1, 9 e.v., <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/69369.pdf>).

³ Het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit is namelijk op 5 oktober 2022 aangevraagd en het advies van de afdeling Wetgeving van de Raad van State op 12 oktober 2022.

des données est donc, surtout en l'espèce, particulièrement critiquable⁴.

En tout état de cause, si l'accomplissement de cette formalité devait encore donner lieu à des modifications du texte soumis au Conseil d'État, les dispositions modifiées ou ajoutées qui ne seraient pas de pure forme ou qui ne résulteraient pas également des suites réservées au présent avis devraient être soumises à la section de législation conformément à l'article 3, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, des lois coordonnées 'sur le Conseil d'État'.

EXAMEN DE L'AVANT-PROJET

Article 2

L'article 2 entend transposer l'article 3, paragraphe 2, a), de la directive (UE) 2019/2177 du Parlement européen et du Conseil du 18 décembre 2019 'modifiant la directive 2009/138/CE sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (solvabilité II), la directive 2014/65/UE concernant les marchés d'instruments financiers et la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme'⁵.

Conformément à l'article 4, paragraphe 4, de cette directive, un article 2 nouveau précisant que l'avant-projet assure la transposition partielle de la directive (UE) 2019/2177 du Parlement européen et du Conseil du 18 décembre 2019 'modifiant la directive 2009/138/CE sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (solvabilité II), la directive 2014/65/UE concernant les marchés d'instruments financiers et la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention

Gegevensbeschermingsautoriteit vraagt, is dus, vooral *in casu*, bijzonder laakbaar.⁴

Indien de aan de Raad van State voorgelegde tekst naar aanleiding van het vervullen van dat vormvereiste nog wijzigingen zou ondergaan, zouden de gewijzigde of toegevoegde bepalingen die niet louter vormelijk zijn of die niet eveneens voortvloeien uit het gevolg dat aan dit advies gegeven wordt, hoe dan ook aan de afdeling Wetgeving moeten worden voorgelegd, overeenkomstig artikel 3, § 1, eerste lid, van de gecoördineerde wetten 'op de Raad van State'.

ONDERZOEK VAN HET VOORONTWERP

Artikel 2

Artikel 2 strekt tot omzetting van artikel 3, lid 2, a), van richtlijn (EU) 2019/2177 van het Europees Parlement en de Raad van 18 december 2019 'tot wijziging van Richtlijn 2009/138/EG betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II), Richtlijn 2014/65/EU betreffende markten voor financiële instrumenten, en van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering'⁵.

Overeenkomstig artikel 4, lid 4, van die richtlijn moet een nieuw artikel 2 worden ingevoegd, waarin nader wordt bepaald dat het voorontwerp zorgt voor de gedeeltelijke omzetting van richtlijn (EU) 2019/2177 van het Europees Parlement en de Raad van 18 december 2019 'tot wijziging van Richtlijn 2009/138/EG betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II), Richtlijn 2014/65/EU betreffende markten voor financiële instrumenten, en van

⁴ Voir en ce sens notamment l'avis 67.849/2/V donné le 2 septembre 2020 sur un projet devenu l'arrêté royal du 23 septembre 2020 'modifiant l'arrêté royal du 30 juillet 2018 relatif aux modalités de fonctionnement du registre UBO' (<http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/67849.pdf>), l'avis 71.198/2 donné le 12 avril 2022 sur un projet devenu l'arrêté royal du 6 juin 2022 'modifiant l'arrêté royal du 30 juillet 2018 relatif aux modalités de fonctionnement du registre UBO' (<http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/71198.pdf>), l'avis 71.258/2 donné le 4 mai 2022 sur un avant-projet devenu la loi du 16 octobre 2022 'visant la création du Registre central pour les décisions de l'ordre judiciaire et relative à la publication des jugements et modifiant la procédure d'assise relative à la récusation des jurés', observation préalable n° 2 (Doc. parl., Chambre, 2021-2022, n° 55-2754/001, pp. 68 et s., <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/71258.pdf>), l'avis 71.651/AG donné le 15 juillet 2022 sur un avant-projet de loi 'établissant les principes du tirage au sort des citoyens pour les commissions mixtes et les panels citoyens organisés à l'initiative de la Chambre des représentants', l'avis 72.196 donné le 26 octobre 2022 sur un avant-projet de loi 'portant diverses modifications en matière électorale (I)' et l'avis 72.197 donné le 26 octobre 2022 sur un avant-projet de loi 'portant diverses modifications en matière électorale (II)'.

⁵ L'exposé des motifs vise erronément la paragraphe 3 de cet article.

⁴ Zie in die zin onder meer advies 67.849/2/V van 2 september 2020 over een ontwerp dat heeft geleid tot het koninklijk besluit van 23 september 2020 'tot wijziging van het koninklijk besluit van 30 juli 2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register' (<http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/67849.pdf>), advies 71.198/2 van 12 april 2022 over een ontwerp dat heeft geleid tot het koninklijk besluit van 6 juni 2022 'tot wijziging van het koninklijk besluit van 30 juli 2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register' (<http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/71198.pdf>), advies 71.258/2 van 4 mei 2022 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 16 oktober 2022 'tot oprichting van het Centraal register voor de beslissingen van de rechterlijke orde en betreffende de bekendmaking van de vonnissen en tot wijziging van de assisenprocedure betreffende de wraking van de gezworenen', voorafgaande opmerking 2 (Parl. St. Kamer 2021-22, nr. 55-2754/001, 68 e.v., <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/71258.pdf>), advies 71.651/AV van 15 juli 2022 over een voorontwerp van wet 'tot bepaling van de beginselen voor de loting van burgers voor de gemengde commissies en de burgerpanels op initiatief van de Kamer', advies 72.196 van 26 oktober 2022 over een voorontwerp van wet 'houdende diverse wijzigingen inzake verkiezingen (I)' en advies 72.197 van 26 oktober 2022 over een voorontwerp van wet 'houdende diverse wijzigingen inzake verkiezingen (II)'.

⁵ In de memorie van toelichting wordt verkeerdelijk naar lid 3 van dat artikel verwezen.

de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme' sera inséré.

La numérotation de l'avant-projet sera par conséquent revue.

Article 3 (devenant article 4)

À l'article 74, § 1^{er}, alinéa 2, 3°, en projet, les mots "au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}" seront remplacés par les mots "à l'alinéa 1^{er}".

La même observation vaut pour les articles 74, § 1^{er}, alinéa 2, 4°, et 75, § 1^{er}, alinéa 3, en projet.

Article 4 (devenant article 5)

1. Tel qu'il est libellé, l'article 75, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, en projet ne permet pas de comprendre à quelles catégories de bénéficiaires effectifs il est fait référence.

Interrogée à cet égard, la déléguée du ministre a répondu ce qui suit:

"Dit verwijst naar en omvat de gegevenselementen opgesomd in artikel 3, § 1, 11° tot en met 13° en § 2, 11° en 12° van het koninklijk besluit van 30 juli 2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register:

§ 1. [Met toepassing van artikelen 75 van de wet van 18 september 2017 en 1:35 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, delen alle informatieplichtigen, die een vennootschap zijn, aan het register de volgende informatie over elk van hun uiteindelijke begunstigten mee:]

[...]

11° de categorie(ën) van personen bedoeld in artikel 4, 27°, tweede lid, a), van de wet van 18 september 2017, waartoe hij behoort;

12° of het gaat om een persoon die één van de voorwaarden vervult die worden vermeld in artikel 4, 27°, tweede lid, a), van de wet van 18 september 2017, afzonderlijk of samen met andere personen;

13° of het gaat om een rechtstreekse of onrechtstreekse uiteindelijke begunstigde;

[...]

§ 2. [Met toepassing van de artikelen 75, van de wet van 18 september 2017 en 1:35 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, delen alle informatieplichtigen, die een vereniging zonder winstoogmerk, een internationale vereniging zonder winstoogmerk of een stichting zijn, aan het

Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering'.

De nummering van het voorontwerp moet dienovereenkomstig worden herzien.

Artikel 3 (dat artikel 4 wordt)

In het ontworpen artikel 74, § 1, tweede lid, 3°, moeten de woorden "paragraaf 1, eerste lid" worden vervangen door de woorden "het eerste lid".

Dezelfde opmerking geldt voor de ontworpen artikelen 74, § 1, tweede lid, 4°, en 75, § 1, derde lid.

Artikel 4 (dat artikel 5 wordt)

1. Uit de huidige redactie van het ontworpen artikel 75, § 1, eerste lid, 3°, valt niet op te maken naar welke categorieën van uiteindelijke begunstigten wordt verwezen.

Op een vraag daarover heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

"Dit verwijst naar en omvat de gegevenselementen opgesomd in artikel 3, § 1, 11° tot en met 13° en § 2, 11° en 12° van het koninklijk besluit van 30 juli 2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register:

§ 1. [Met toepassing van artikelen 75 van de wet van 18 september 2017 en 1:35 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, delen alle informatieplichtigen, die een vennootschap zijn, aan het register de volgende informatie over elk van hun uiteindelijke begunstigten mee:]

(...)

11° de categorie(ën) van personen bedoeld in artikel 4, 27°, tweede lid, a), van de wet van 18 september 2017, waartoe hij behoort;

12° of het gaat om een persoon die één van de voorwaarden vervult die worden vermeld in artikel 4, 27°, tweede lid, a), van de wet van 18 september 2017, afzonderlijk of samen met andere personen;

13° of het gaat om een rechtstreekse of onrechtstreekse uiteindelijke begunstigde;

(...)

§ 2. [Met toepassing van de artikelen 75, van de wet van 18 september 2017 en 1:35 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, delen alle informatieplichtigen, die een vereniging zonder winstoogmerk, een internationale vereniging zonder winstoogmerk of een stichting zijn, aan het

register de volgende informatie over elk van hun uiteindelijke begunstigden mee:]

[...]

11° de categorie(ën) van personen bedoeld in artikel 4, 27°, tweede lid, c), van de wet van 18 september 2017, waartoe hij behoort;

12° de één of meerdere categorieën van personen opgesomd in artikel 4, 27°, tweede lid, c), van de wet van 18 september 2017, afzonderlijk of samen met anderen, waartoe hij behoort;

[...].

Même si une habilitation est conférée au Roi par l'article 75, § 1^{er}, alinéa 4, en projet pour en préciser le contenu, il convient de faire figurer dans l'avant-projet lui-même les catégories de données telles qu'elles sont actuellement énumérées à l'article 3, § 1, 11° à 13°, et § 2, 11° et 12°, de l'arrêté royal du 30 juillet 2018 'relatif aux modalités de fonctionnement du registre UBO' de manière à rencontrer suffisamment, au niveau législatif, l'exigence de prévisibilité déduite de l'article 22 de la Constitution.

2. Dans un souci de lisibilité et de sécurité juridique, l'article 75, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 4°, en projet sera complété par les mots "dans les entités visées à l'article 74, § 1^{er}, alinéa 1^{er}".

3. Interrogée à cet égard, la déléguée du ministre a confirmé que les catégories suivantes de données à caractère personnel seront également traitées dans le registre UBO: la date à laquelle le bénéficiaire effectif est devenu bénéficiaire effectif du redevable de l'information, ainsi que les données relatives aux intermédiaires pour les bénéficiaires effectifs indirects.

De l'accord de la déléguée, l'article 75, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, en projet sera par conséquent complété en ce sens.

4. L'article 75, § 1^{er}, alinéa 4, en projet habilite le Roi, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, à déterminer "après l'avis de l'Autorité de protection des données", le mode de collecte des informations, le contenu des informations collectées, la gestion, l'accès, l'utilisation des données, les modalités de vérification des données et le fonctionnement du registre UBO.

La référence à l'avis de l'Autorité de protection des données n'apporte aucune plus-value par rapport à l'obligation de consultation de l'Autorité de protection des données qui découle de l'article 36, paragraphe 4, du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 'relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement

register de volgende informatie over elk van hun uiteindelijke begunstigden mee:]

(...)

11° de categorie(ën) van personen bedoeld in artikel 4, 27°, tweede lid, c), van de wet van 18 september 2017, waartoe hij behoort;

12° de één of meerdere categorieën van personen opgesomd in artikel 4, 27°, tweede lid, c), van de wet van 18 september 2017, afzonderlijk of samen met anderen, waartoe hij behoort;

(...).

Ook al machtigt het ontworpen artikel 75, § 1, vierde lid, de Koning ertoe de inhoud ervan nader te bepalen, de categorieën van gegevens zoals ze momenteel worden opgesomd in artikel 3, § 1, 11° tot 13°, en § 2, 11° en 12°, van het koninklijk besluit van 30 juli 2018 'betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register' moeten worden vermeld in het voorontwerp zelf. Op die manier kan het vereiste van voorzienbaarheid, dat uit artikel 22 van de Grondwet voortvloeit, op wetgevend niveau genoegzaam worden vervuld.

2. Omwille van de leesbaarheid en de rechtszekerheid moet het ontworpen artikel 75, § 1, eerste lid, 4°, worden aangevuld met de woorden "in de entiteiten bedoeld in artikel 74, § 1, eerste lid".

3. Naar aanleiding van een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister bevestigd dat ook de volgende categorieën van persoonsgegevens in het UBO-register zullen worden verwerkt: de datum waarop de uiteindelijke begunstigde de uiteindelijke begunstigde van de informatieplichtige is geworden, alsook, voor de onrechtstreekse uiteindelijke begunstigden, de gegevens over de tussenpersonen.

De gemachtigde is het ermee eens dat het ontworpen artikel 75, § 1, eerste lid, bijgevolg in die zin moet worden aangevuld.

4. Het ontworpen artikel 75, § 1, vierde lid, machtigt de Koning ertoe bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad en "na advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit" de wijze te bepalen waarop de informatie wordt verzameld, alsook de inhoud van de verzamelde informatie, het beheer, de toegang, het gebruik van de gegevens, de modaliteiten voor de verificatie van de gegevens, en de werkwijze van het UBO-register.

Ten opzichte van de verplichting tot raadpleging van de Gegevensbeschermingsautoriteit die voortvloeit uit artikel 36, lid 4, van verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 'betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming)', biedt de verwijzing

général sur la protection des données)⁶. Au contraire, la référence à l'avis de l'Autorité de protection des données peut être source de confusion au regard des obligations de l'Union européenne existantes⁷.

Les mots et signe “après l'avis de l'Autorité de protection des données,” seront par conséquent omis.

5. À l'article 75, § 2, alinéa 1^{er}, 3°, en projet du texte français, le mot “effectifs” sera inséré entre le mot “bénéficiaires” et les signe et mots “, tels que définis”.

6. Interrogée quant à la différence entre les 5° et 6° de l'article 75, § 2, alinéa 1^{er}, en projet (à savoir, la distinction entre tout membre du grand public et toute personne physique et morale), la déléguée du ministre a précisé ce qui suit:

“Deze beide categorieën zijn apart opgenomen in de richtlijn 2015/849 en in het KB van 30 juli 2018. Het begrip ‘elk lid van de bevolking’ wordt gebruikt voor de toegang tot de gegevens van uiteindelijke begunstigden van de vennootschappen (artikel 6, 3° KB UBO) het begrip ‘elke natuurlijke of rechtspersoon’ wordt gebruikt voor de toegang tot de gegevens van de vzw's, verenigingen, stichtingen, trusts of soortgelijke constructies (artikel 7, 3° en 4°). Deze begrippen zijn zoals in de Richtlijn.

Voor wat betreft de toegangsrechten: deze worden bepaald door het KB van 30 juli 2018. De inleidende zin van het ontwerp-artikel bepaalt daarom: ‘§ 2. De informatie in het UBO-register is toegankelijk overeenkomstig deze wet en andere wettelijke bepalingen en met toepassing van de nadere regels betreffende de toegang voor:’. Deze nadere regels zijn de toegangsregels in het KB van 30 juli 2018 die dus van toepassing zijn en blijven op beide categorieën. Het opnemen van de specifieke toegangsregels in de huidige wet zou de tekst sterk verzwaren omdat deze regels vrij gedetailleerd zijn”.

naar het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit hier geen enkele meerwaarde.⁶ Integendeel, ze kan onduidelijkheid doen ontstaan over de bestaande verplichtingen van de Europese Unie.⁷

De vermelding “, na advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit,” moet bijgevolg worden weggelaten.

5. In de Franse tekst van het ontworpen artikel 75, § 2, eerste lid, 3°, moet het woord “effectifs” worden ingevoegd tussen het woord “bénéficiaires” en de woorden “, tels que définis”.

6. Naar aanleiding van een vraag over het verschil tussen de punten 5° en 6° van het ontworpen artikel 75, § 2, eerste lid (namelijk het onderscheid tussen elk lid van de bevolking en elke natuurlijke en rechtspersoon), heeft de gemachtigde van de minister de volgende precisering gegeven:

“Deze beide categorieën zijn apart opgenomen in de richtlijn 2015/849 en in het KB van 30 juli 2018. Het begrip ‘elk lid van de bevolking’ wordt gebruikt voor de toegang tot de gegevens van uiteindelijke begunstigden van de vennootschappen (artikel 6, 3° KB UBO) het begrip ‘elke natuurlijke of rechtspersoon’ wordt gebruikt voor de toegang tot de gegevens van de vzw's, verenigingen, stichtingen, trusts of soortgelijke constructies (artikel 7, 3° en 4°). Deze begrippen zijn zoals in de Richtlijn.

Voor wat betreft de toegangsrechten: deze worden bepaald door het KB van 30 juli 2018. De inleidende zin van het ontwerp-artikel bepaalt daarom: ‘§ 2. De informatie in het UBO-register is toegankelijk overeenkomstig deze wet en andere wettelijke bepalingen en met toepassing van de nadere regels betreffende de toegang voor:’. Deze nadere regels zijn de toegangsregels in het KB van 30 juli 2018 die dus van toepassing zijn en blijven op beide categorieën. Het opnemen van de specifieke toegangsregels in de huidige wet zou de tekst sterk verzwaren omdat deze regels vrij gedetailleerd zijn”.

⁶ Voir notamment C.E., 6 janvier 2021, n° 249.405, *Verhaeghe*, cons. 26.

⁷ Voir en ce sens l'avis 69.435/AG donné le 3 juin 2021 sur des amendements à un projet devenu la loi du 14 août 2021 ‘relative aux mesures de police administrative lors d'une situation d'urgence épidémique’ (*Doc. parl.*, Chambre, 2020-2021, n° 55-1951/011, pp 3 et s.; <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/69435.pdf>).

⁶ Zie onder meer RvS 6 januari 2021, nr. 249.405, *Verhaeghe*, overweging 26.

⁷ Zie in die zin advies 69.435/AV van 3 juni 2021 over amendementen op een ontwerp dat heeft geleid tot de wet van 14 augustus 2021 ‘betreffende de maatregelen van bestuurlijke politie tijdens een epidemische noodsituatie’ (*Parl.St.* Kamer 2020-21, nr. 55-1951/011, 3 e.v.; <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/69435.pdf>).

Même si, comme il a déjà été relevé, l'article 75, § 1^{er}, alinéa 4, en projet habilite le Roi à déterminer les conditions et les modalités d'accès au registre UBO des différentes catégories de personnes visées à l'article 75, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, en projet, le principe de légalité consacré par l'article 22 de la Constitution requiert que le dispositif fixe lui-même les critères permettant de comprendre ce que recouvrent les points 5° et 6° en projet, tels qu'ils sont explicités dans la réponse de la déléguée du ministre.

Le rapporteur,

Esther Conti

Le président,

Pierre Vandernoot

Zoals reeds is opgemerkt, machtigt het ontworpen artikel 75, § 1, vierde lid, de Koning er weliswaar toe de voorwaarden en nadere regels vast te stellen inzake toegang tot het UBO-register voor de verschillende categorieën van personen bedoeld in het ontworpen artikel 75, § 1, eerste lid, maar het legaliteitsbeginsel dat in artikel 22 van de Grondwet is verankerd, vereist dat de criteria die duidelijkheid verschaffen over de ontworpen punten 5° en 6°, zoals ze in het antwoord van de gemachtigde van de minister zijn geëxpliciteerd, in het dispositief zelf te lezen staan.

De rapporteur,

Esther Conti

De voorzitter,

Pierre Vandernoot

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,

SALUT.

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

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre des Finances et le ministre de la Justice sont chargés de présenter, en Notre nom, à la Chambre des représentants, le projet de loi dont la teneur suit:

CHAPITRE 1^{ER}**Disposition générale****Article 1^{er}**

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

Art. 2

La présente loi assure la transposition partielle de la directive (UE) 2019/2177 du Parlement européen et du Conseil du 18 décembre 2019 'modifiant la directive 2009/138/CE sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (solvabilité II), la directive 2014/65/UE concernant les marchés d'instruments financiers et la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme.

CHAPITRE 2**Communication de l'identité des organes de coordination****Art. 3**

L'article 68 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,

ONZE GROET.

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

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Financiën en de minister van Justitie zijn ermee belast in Onze naam het ontwerp van wet bij de Kamer van volksvertegenwoordigers in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

HOOFDSTUK 1**Algemene Bepaling****Artikel 1**

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

Art. 2

Deze wet voorziet in de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn (EU) 2019/2177 van het Europees Parlement en de Raad van 18 december 2019 tot wijziging van Richtlijn 2009/138/EG betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II), Richtlijn 2014/65/EU betreffende markten voor financiële instrumenten, en van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering.

HOOFDSTUK 2**Mededeling van de identiteit van coördinatieorganen****Art. 3**

Artikel 68 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering

du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Le ministre de la Justice notifie à la Commission européenne, à l'ABE ainsi qu'aux autres États membres l'identité des organes de coordination telle que définie à l'article 4, 14°.”

CHAPITRE 3

Finalités et données relatives au Registre UBO

Art. 4

Dans l'article 74, § 1^{er}, de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2020, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

“Le registre UBO traite et met à disposition les informations visées à l'alinéa 1^{er} aux fins suivantes:

1° la protection du système financier par la prévention, la détection et l'enquête sur le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et les infractions sous-jacentes associées, telles que la corruption, les infractions fiscales et la fraude;

2° l'application et le contrôle des obligations relatives aux embargos, aux gels des avoirs et aux autres mesures restrictives visées par les résolutions adoptées par le Conseil de sécurité des Nations Unies dans le cadre du Chapitre VII de la Charte des Nations Unies, visées par les règlements, les directives et les décisions européennes et visées par d'autres dispositions légales;

3° assurer la transparence des entités juridiques et des constructions juridiques visées à l'alinéa 1^{er}, pour la prévention du recours abusif à des entités et constructions juridiques, y compris de l'évasion fiscale, à l'égard des autorités et entités visées à l'article 75, § 2, alinéa 1^{er}, 1° à 4°;

4° l'identification et la vérification des données des bénéficiaires effectifs visées à l'article 75, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° à 6° et dans d'autres dispositions légales, par les autorités et entités visées à l'article 75, § 2, alinéa 1^{er}, 1° à 4° et, le cas échéant et dans la mesure où l'accès leur est accordé, par les personnes physiques et morales aux 5° et 6°.”

van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De minister van Justitie brengt ter kennis aan de Europese Commissie, de EBA en de andere lidstaten de identiteit van de coördinatieorganen zoals gedefinieerd in artikel 4, 14°.”

HOOFDSTUK 3

Doeleinden en gegevens met betrekking tot het UBO-register

Art. 4

In artikel 74, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt tussen het eerste en tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

“Het UBO-register verwerkt en stelt de in het eerste lid bedoelde informatie ter beschikking voor de volgende doeleinden:

1° de bescherming van het financiële stelsel middels preventie, opsporing en onderzoek van witwassen en terrorismefinanciering en de daarmee verband houdende basisdelicten, zoals corruptie, fiscale misdrijven en fraude;

2° de toepassing en de controle van de verplichtingen inzake embargo's, bevrozingen van tegoeden en andere beperkende maatregelen bedoeld in de resoluties aangenomen door de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties in het kader van Hoofdstuk VII van het Handvest van de Verenigde Naties, bedoeld in de Europese verordeningen, richtlijnen en besluiten en bedoeld in andere wettelijke bepalingen;

3° de transparantie voorzien van de juridische entiteiten en juridische constructies bedoeld in het eerste lid, ter voorkoming van het misbruik van deze entiteiten en constructies, met inbegrip van belastingontwijking, ten aanzien van de autoriteiten en entiteiten bedoeld in artikel 75, § 2, eerste lid, 1° tot en met 4°;

4° de identificatie en verificatie van de gegevens van uiteindelijke begunstigden bedoeld in artikel 75, § 1, eerste lid, 1° tot en met 6° en in andere wettelijke bepalingen, door de autoriteiten en entiteiten bedoeld in artikel 75, § 2, eerste lid, 1° tot en met 4° en, indien van toepassing en voor zover zij toegang krijgen, door natuurlijke en rechtspersonen in 5° en 6°.”

Art. 5

L'article 75 de la même loi, modifié par les lois du 30 juillet 2018, 20 juillet 2020 et 2 juin 2021, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 75. § 1^{er}. Le registre UBO collecte et traite les catégories suivantes de données à caractère personnel des bénéficiaires effectifs visés à l'article 74, § 1^{er}, alinéa 1^{er}:

1° les données d'identification;

2° les données de contact et de résidence;

3° la (les) catégorie(s) de bénéficiaire effectif à laquelle il appartient:

a) dans le cas d'une société:

i) la ou les catégorie(s) de personnes visées à l'article 4, 27°, alinéa 2, a);

ii) s'il s'agit d'une personne qui remplit une des conditions énumérées à l'article 4, 27°, alinéa 2, a), individuellement ou avec d'autres personnes;

iii) s'il s'agit d'un bénéficiaire effectif direct ou indirect;

b) dans le cas d'une association sans but lucratif, d'une association internationale sans but lucratif ou d'une fondation:

i) la ou les catégorie(s) de personnes visées à l'article 4, 27°, alinéa 2, c);

ii) s'il relève d'une ou plusieurs catégories de personnes énumérées à l'article 4, 27°, alinéa 2, c), individuellement ou conjointement avec d'autres, dont il relève;

c) dans le cas d'un trust, fiducie ou constructions juridiques similaires, la ou les catégories de bénéficiaire effectif visées à l'article 4, 27°, alinéa 2, d) dont il relève;

4° la nature et l'étendue de l'intérêt économique ou de contrôle qu'ils détiennent dans les entités et constructions visées à l'article 74, § 1^{er}, alinéa 1^{er};

5° la date à laquelle il est devenu bénéficiaire effectif de l'entité ou construction visée à l'article 74, § 1^{er}, alinéa 1^{er};

6° lorsqu'il s'agit d'un bénéficiaire effectif indirect, les données d'identification des intermédiaires.

Art. 5

Artikel 75 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wetten van 30 juli 2018, 20 juli 2020 en 2 juni 2021, wordt vervangen als volgt:

“Art. 75. § 1. Het UBO-register verzamelt en verwerkt de volgende categorieën van persoonsgegevens van uiteindelijke begunstigten bedoeld in artikel 74, § 1, eerste lid:

1° de identificatiegegevens;

2° de contact- en verblijfsgegevens;

3° de categorie(ën) van uiteindelijke begunstigde waartoe hij behoort:

a) in het geval van een vennootschap:

i) de categorie(ën) van personen bedoeld in artikel 4, 27°, tweede lid, a);

ii) of het gaat om een persoon die één van de voorwaarden vervult die worden vermeld in artikel 4, 27°, tweede lid, a), afzonderlijk of samen met andere personen;

iii) of het gaat om een rechtstreekse of onrechtstreekse uiteindelijke begunstigde;

b) in het geval van een vereniging zonder winstoogmerk, een internationale vereniging zonder winstoogmerk of een stichting:

i) de categorie(ën) van personen bedoeld in artikel 4, 27°, tweede lid, c);

ii) de één of meerdere categorieën van personen opgesomd in artikel 4, 27°, tweede lid, c), afzonderlijk of samen met anderen, waartoe hij behoort;

c) in het geval van een trust, fiducie of soortgelijke juridische constructie de categorie(ën) van uiteindelijke begunstigde bedoeld in artikel 4, 27°, lid 2, d);

4° de aard en omvang van het door hen gehouden economisch belang of zeggenschap in de entiteiten en constructies bedoeld in artikel 74, § 1, eerste lid;

5° de datum waarop hij uiteindelijke begunstigde is geworden van de entiteit of constructie bedoeld in artikel 74, § 1, eerste lid;

6° in het geval van een onrechtstreekse uiteindelijke begunstigde, de identificatiegegevens van de tussenpersonen.

Les informations sont fournies au registre UBO par voie électronique, conformément à l'article 1:35 du Code des sociétés et des associations.

Les informations visées à l'alinéa 1^{er}, et toutes les informations et documents reçus par le registre UBO sont conservés durant une période de maximum dix ans à compter du jour de la perte de la personnalité juridique des entités visées à l'article 74, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, ou de la cessation définitive de leurs activités.

Le Roi détermine par arrêté délibéré en Conseil des ministres le mode de collecte des informations, le contenu des informations collectées, la gestion, l'accès, l'utilisation des données, les modalités de vérification des données et le fonctionnement du registre UBO.

§ 2. Les informations contenues dans le registre UBO sont accessibles conformément à la présente loi et à d'autres dispositions légales et en application des modalités concernant l'accès, pour:

1° les autorités compétentes définies à l'article 4, 17°/1, en temps utile et sans aucune restriction;

2° les autorités compétentes pour l'application et le contrôle des obligations relatives aux embargos, aux gels des avoirs et aux autres mesures restrictives visées par les résolutions adoptées par le Conseil de sécurité des Nations Unies dans le cadre du Chapitre VII de la Charte des Nations Unies, visées par les règlements, les directives et les décisions européennes et visées par d'autres dispositions légales, en temps utile et sans aucune restriction;

3° les autorités émanant du pouvoir fédéral ou des Communautés et des Régions chargées de rechercher ou de contrôler les bénéficiaires effectifs, tels que définis dans les Règlements européens, à l'article 4, 27° de la présente loi ou dans d'autres dispositions légales, afin de remplir leurs obligations en vertu de ces Règlements et dispositions légales, en temps utile et sans aucune restriction;

4° les entités assujetties visées à l'article 5, §§ 1^{er} et 2, en temps utile et dans le cadre de l'exécution de leurs obligations en matière de vigilance à l'égard de la clientèle;

5° toute personne physique ou morale qui peut démontrer un intérêt légitime, aux données déterminées par le Roi conformément au paragraphe 1^{er}, alinéa 4;

6° toute personne physique ou morale qui introduit une demande écrite à l'Administration de la Trésorerie,

De informatie wordt op elektronische wijze aan het UBO-register meegedeeld overeenkomstig artikel 1:35 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

De informatie bedoeld in het eerste lid en elke informatie en elk document ontvangen door het UBO-register wordt gedurende een periode van maximum tien jaar bewaard vanaf de dag van het verlies van de rechtspersoonlijkheid van de entiteiten bedoeld in artikel 74, § 1, eerste lid, of de definitieve stopzetting van hun activiteiten.

De Koning bepaalt bij een in Ministerraad overlegd besluit de wijze waarop de informatie wordt verzameld, de inhoud van de verzamelde informatie, het beheer, de toegang, het gebruik van de gegevens, de modaliteiten voor de verificatie van de gegevens, en de werking van het UBO-register.

§ 2. De informatie in het UBO-register is toegankelijk overeenkomstig deze wet en andere wettelijke bepalingen en met toepassing van de nadere regels betreffende de toegang voor:

1° de bevoegde autoriteiten gedefinieerd in artikel 4, 17°/1, tijdig en zonder enige beperking;

2° de autoriteiten bevoegd voor de toepassing en de controle van de verplichtingen inzake embargo's, bevrozingen van tegoeden en andere beperkende maatregelen bedoeld in de resoluties aangenomen door de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties in het kader van Hoofdstuk VII van het Handvest van de Verenigde Naties, bedoeld in de Europese verordeningen, richtlijnen en besluiten en bedoeld in andere wettelijke bepalingen, tijdig en zonder enige beperking;

3° autoriteiten die uitgaan van de federale overheid of de Gemeenschappen en Gewesten belast met het opsporen of controleren van uiteindelijke begunstigen, zoals gedefinieerd in Europese Verordeningen, in artikel 4, 27° van deze wet of in andere wettelijke bepalingen, om te voldoen aan de verplichtingen die op hen rusten krachtens deze Verordeningen en wettelijke bepalingen, tijdig en zonder enige beperking;

4° de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, §§ 1 en 2, tijdig en in het kader van de nakoming van hun verplichtingen inzake waakzaamheid ten aanzien van de cliënten;

5° elke natuurlijke of rechtspersoon die een legitiem belang kan aantonen, tot de gegevens die door de Koning bepaald worden overeenkomstig paragraaf 1, vierde lid;

6° elke natuurlijke of rechtspersoon die een schriftelijke aanvraag indient bij de Administratie van de Thesaurie met

portant sur un trust, une fiducie ou une construction juridique similaire qui contrôle une autre société ou personne morale que celle visée à l'article 1:33 du Code des sociétés et des associations ou une autre entité juridique, par propriété directe ou indirecte, notamment au moyen d'actions au porteur ou par le biais d'un contrôle par d'autres moyens, aux données déterminées par le Roi conformément paragraphe 1^{er}, alinéa 4.

La consultation du registre UBO est gratuite.”

Art. 6

Deze wet treedt in werking de dag waarop ze in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

Donné à Bruxelles, le 21 décembre 2022

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre des Finances,

Vincent Van Peteghem

Le ministre de la Justice,

Vincent Van Quickenborne

betrekking tot een trust, fiducie of soortgelijke juridische constructie die zeggenschap heeft in een andere dan de in artikel 1:33 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen bedoelde vennootschap of rechtspersoon of in een andere juridische entiteit, hetzij door rechtstreekse of indirecte eigendom, met inbegrip van het houden van toonderaandelen, hetzij via zeggenschap met andere middelen, tot de gegevens die door de Koning bepaald worden overeenkomstig paragraaf 1, vierde lid.

De raadpleging van het UBO-register is kosteloos.”

Art. 6

La présente loi entre en vigueur le jour de sa publication au *Moniteur belge*.

Gegeven te Brussel, 21 december 2022

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Financiën,

Vincent Van Peteghem

De minister van Justitie,

Vincent Van Quickenborne

COORDINATION DES ARTICLES

TEXTE DE BASE

TEXTE ADAPTÉ AU PROJET DE LOI

Article 68

Les organes de coordination prennent des mesures appropriées pour identifier, évaluer et atténuer les risques de BC/FT auxquels la Belgique est exposée, ainsi que tout problème relatif à la protection des données qui y est lié.

À cette fin, ils établissent, chacun pour ce qui les concerne et au plus tard six mois après la publication de la présente loi, un rapport consacré à l'évaluation des risques ainsi réalisée. Par la suite, ils mettent à jour ce rapport tous les deux ans ou plus fréquemment si les circonstances le justifient.

Les organes de coordination prennent des mesures appropriées pour identifier, évaluer et atténuer les risques de BC/FT auxquels la Belgique est exposée, ainsi que tout problème relatif à la protection des données qui y est lié.

À cette fin, ils établissent, chacun pour ce qui les concerne et au plus tard six mois après la publication de la présente loi, un rapport consacré à l'évaluation des risques ainsi réalisée. Par la suite, ils mettent à jour ce rapport tous les deux ans ou plus fréquemment si les circonstances le justifient.

Le ministre de la Justice notifie à la Commission européenne, à l'ABE ainsi qu'aux autres États membres l'identité des organes de coordination telle que définie à l'article 4, 14°.

Article 74

§ 1^{er}. Le registre UBO a pour but de mettre à disposition des informations adéquates, exactes et actuelles sur les bénéficiaires effectifs, visés à l'article 4, 27°, a), des sociétés constituées en Belgique, sur les bénéficiaires effectifs, visés à l'article 4, 27°, b), des fiducies ou trusts, sur les bénéficiaires effectifs, visés à l'article 4, 27°, c), des fondations et d'associations (internationales) sans but lucratif, et sur les bénéficiaires effectifs, visés à l'article 4, 27°, d), des constructions juridiques similaires aux fiducies ou aux trusts.

Le Roi détermine, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, la liste des constructions juridiques similaires aux fiducies ou aux trusts, visées à l'alinéa 1^{er}.

Le ministre des Finances soumet à la Commission européenne la liste visée à l'alinéa 2 en y indiquant les catégories, la description des caractéristiques, le nom et, le cas échéant, la base juridique.

§ 2. ...

§ 1^{er}. Le registre UBO a pour but de mettre à disposition des informations adéquates, exactes et actuelles sur les bénéficiaires effectifs, visés à l'article 4, 27°, a), des sociétés constituées en Belgique, sur les bénéficiaires effectifs, visés à l'article 4, 27°, b), des fiducies ou trusts, sur les bénéficiaires effectifs, visés à l'article 4, 27°, c), des fondations et d'associations (internationales) sans but lucratif, et sur les bénéficiaires effectifs, visés à l'article 4, 27°, d), des constructions juridiques similaires aux fiducies ou aux trusts.

Le registre UBO traite et met à disposition les informations visées à l'alinéa 1^{er} aux fins suivantes :

1° la protection du système financier par la prévention, la détection et l'enquête sur le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et les infractions sous-jacentes associées, telles que la corruption, les infractions fiscales et la fraude ;

2° l'application et le contrôle des obligations relatives aux embargos, aux

gels des avoirs et aux autres mesures restrictives visées par les résolutions adoptées par le Conseil de sécurité des Nations Unies dans le cadre du Chapitre VII de la Charte des Nations Unies, visées par les règlements, les directives et les décisions européennes et visées par d'autres dispositions légales ;

3° assurer la transparence des entités juridiques et des constructions juridiques visées à l'alinéa 1^{er} pour la prévention du recours abusif à des entités et constructions juridiques, y compris de l'évasion fiscale, à l'égard des autorités et entités visées à l'article 75, § 2, alinéa 1^{er}, 1° à 4° ;

4° l'identification et la vérification des données des bénéficiaires effectifs visées au à l'article 75, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° à 6° et dans d'autres dispositions légales, par les autorités et entités visées à l'article 75, § 2, alinéa 1^{er}, 1° à 4° et, le cas échéant et dans la mesure où l'accès leur est accordé, par les personnes physiques et morales aux 5° et 6°.

Le Roi détermine, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, la liste des constructions juridiques similaires aux fiducies ou aux trusts, visées à l'alinéa 1^{er}.

Le ministre des Finances soumet à la Commission européenne la liste visée à l'alinéa 2 en y indiquant les catégories, la description des caractéristiques, le nom et, le cas échéant, la base juridique.

§ 2. ...

Article 75

Le Roi définit par arrêté délibéré en Conseil des ministres, après avis de l'Autorité de protection des données, la façon dont l'information est collectée, le contenu des informations recueillies, la gestion, l'accès, l'utilisation des données, les modalités pour la vérification des données et le fonctionnement du registre UBO.

La consultation du registre UBO est gratuite.

§ 1^{er}. Le registre UBO collecte et traite les catégories suivantes de données à caractère personnel des bénéficiaires effectifs visés à l'article 74, § 1^{er}, alinéa 1^{er} :

1° les données d'identification ;

2° les données de contact et de résidence ;

3° la (les) catégorie(s) de bénéficiaire effectif à laquelle il appartient :

a) dans le cas d'une société :

i) la ou les catégorie(s) de personnes visées à l'article 4, 27°, alinéa 2, a) ;

ii) s'il s'agit d'une personne qui remplit une des conditions énumérées à l'article 4, 27°, alinéa 2, a), de manière isolée ou au contraire en coordination avec d'autres personnes ;

iii) s'il s'agit d'un bénéficiaire effectif direct ou indirect ;

b) dans le cas d'une association sans but lucratif, d'une association internationale sans but lucratif ou d'une fondation :

i) la ou les catégorie(s) de personnes visées à l'article 4, 27°, alinéa 2, c) ;

ii) s'il relève d'une ou plusieurs catégories de personnes énumérées à l'article 4, 27°, alinéa 2, c), de manière isolée ou conjointement avec d'autres, dont il relève ;

c) dans le cas d'un trust, fiducie ou constructions juridiques similaires, la ou les catégories de bénéficiaire effectif visées à l'article 4, 27°, alinéa 2, d) dont il relève ;

4° la nature et l'étendue de l'intérêt économique ou de contrôle qu'ils détiennent dans les entités et constructions visées à l'article 74, § 1^{er}, alinéa 1^{er} ;

5° la date à laquelle il est devenu bénéficiaire effectif de l'entité ou construction visée à l'article 74, § 1^{er}, alinéa 1^{er} ;

6° lorsqu'il s'agit d'un bénéficiaire effectif indirect, les données d'identification des intermédiaires.

Les informations sont fournies au registre UBO par voie électronique, conformément à l'article 1:35 du Code des sociétés et des associations.

Les informations visées à l'alinéa 1^{er}, et toutes les informations et documents reçus par le registre UBO sont conservés durant une période de maximum dix ans à compter du jour de la perte de la personnalité juridique des entités visées à l'article 74, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, ou de la cessation définitive de leurs activités.

Le Roi détermine par arrêté délibéré en Conseil des ministres le mode de collecte des informations, le contenu des informations collectées, la gestion, l'accès, l'utilisation des données, les

modalités de vérification des données et le fonctionnement du registre UBO.

§ 2. Les informations contenues dans le registre UBO sont accessibles conformément à la présente loi et à d'autres dispositions légales et en application des modalités concernant l'accès, pour :

1° les autorités compétentes définies à l'article 4, 17°/1, en temps utile et sans aucune restriction ;

2° les autorités compétentes pour l'application et le contrôle des obligations relatives aux embargos, aux gels des avoirs et aux autres mesures restrictives visées par les résolutions adoptées par le Conseil de sécurité des Nations Unies dans le cadre du Chapitre VII de la Charte des Nations Unies, visées par les règlements, les directives et les décisions européennes et visées par d'autres dispositions légales, en temps utile et sans aucune restriction ;

3° les autorités émanant du pouvoir fédéral ou des Communautés et des Régions chargées de rechercher ou de contrôler les bénéficiaires effectifs, tels que définis dans les Règlements européens, à l'article 4, 27° de la présente loi ou dans d'autres dispositions légales, afin de remplir leurs obligations en vertu de ces Règlements et dispositions légales, en temps utile et sans aucune restriction ;

4° les entités assujetties visées à l'article 5, §§ 1^{er} et 2, en temps utile et dans le cadre de l'exécution de leurs obligations en matière de vigilance à l'égard de la clientèle ;

5° chaque membre du grand public, toute personne physique ou morale qui peut démontrer un intérêt légitime, aux données déterminées par le Roi conformément paragraphe 1^{er}, alinéa 4 ;

6° toute personne physique ou morale qui introduit une demande écrite à l'Administration de la Trésorerie, portant sur un trust, une fiducie ou une construction juridique similaire qui contrôle une autre société ou personne morale que celle visée à l'article 1:33 du Code des sociétés et des associations ou une autre entité juridique, par propriété directe ou indirecte, notamment au moyen d'actions au

porteur ou par le biais d'un contrôle par d'autres moyens, aux données déterminées par le Roi conformément paragraphe 1^{er}, alinéa 4.

La consultation du registre UBO est gratuite.

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

BASISTEKST

TEKST AANGEPAST AAN HET WETSONTWERP

Artikel 68

De coördinatieorganen nemen de nodige maatregelen om de WG/FT-risico's waaraan België is blootgesteld alsmede de desbetreffende gegevensbeschermingskwes- ties te identificeren, te beoordelen en te beperken.

Daartoe maken ze een verslag op, elk voor wat hen aanbelangt en ten laatste zes maanden na de bekendmaking van deze wet, waarin de risico's worden beoordeeld. Vervolgens actualiseren ze dit verslag om de twee jaar of frequenter als de omstandigheden het rechtvaardigen.

De coördinatieorganen nemen de nodige maatregelen om de WG/FT-risico's waaraan België is blootgesteld alsmede de desbetreffende gegevensbeschermingskwes- ties te identificeren, te beoordelen en te beperken.

Daartoe maken ze een verslag op, elk voor wat hen aanbelangt en ten laatste zes maanden na de bekendmaking van deze wet, waarin de risico's worden beoordeeld. Vervolgens actualiseren ze dit verslag om de twee jaar of frequenter als de omstandigheden het rechtvaardigen.

De minister van Justitie brengt ter kennis aan de Europese Commissie, de EBA en de andere lidstaten de identiteit van de coördinatieorganen zoals gedefinieerd in artikel 4, 14°.

Artikel 74

§ 1. Het UBO-register heeft tot doel toereikende, accurate en actuele informatie ter beschikking te stellen over de uiteindelijke begunstigden bedoeld in artikel 4, 27°, a), van in België opgerichte vennootschappen, over de uiteindelijke begunstigden bedoeld in artikel 4, 27°, b), van fiducieën of trusts, over de uiteindelijke begunstigden bedoeld in artikel 4, 27°, c), van stichtingen en (internationale) verenigingen zonder winstoogmerk en over de uiteindelijke begunstigden bedoeld in artikel 4, 27°, d), van juridische constructies die vergelijkbaar zijn met fiducieën of trusts.

De Koning bepaalt, bij een in Ministerraad overlegd besluit, de lijst van de in het eerste lid bedoelde juridische constructies vergelijkbaar met trusts of fiducieën.

De minister van Financiën maakt de in het tweede lid bedoelde lijst over aan de Europese Commissie met daarbij de vermelding van de categorieën, de beschrijving van de kenmerken, de naam en indien van toepassing de rechtsgrondslag.

§ 1. Het UBO-register heeft tot doel toereikende, accurate en actuele informatie ter beschikking te stellen over de uiteindelijke begunstigden bedoeld in artikel 4, 27°, a), van in België opgerichte vennootschappen, over de uiteindelijke begunstigden bedoeld in artikel 4, 27°, b), van fiducieën of trusts, over de uiteindelijke begunstigden bedoeld in artikel 4, 27°, c), van stichtingen en (internationale) verenigingen zonder winstoogmerk en over de uiteindelijke begunstigden bedoeld in artikel 4, 27°, d), van juridische constructies die vergelijkbaar zijn met fiducieën of trusts.

Het UBO-register verwerkt en stelt de in het eerste lid bedoelde informatie ter beschikking voor de volgende doeleinden:

1° de bescherming van het financiële stelsel middels preventie, opsporing en onderzoek van witwassen en terrorismefinanciering en de daarmee verband houdende basisdelicten, zoals corruptie, fiscale misdrijven en fraude;

§ 2. ...

2° de toepassing en de controle van de verplichtingen inzake embargo's, bevrozingen van tegoeden en andere beperkende maatregelen bedoeld in de resoluties aangenomen door de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties in het kader van Hoofdstuk VII van het Handvest van de Verenigde Naties, bedoeld in de Europese verordeningen, richtlijnen en besluiten en bedoeld in andere wettelijke bepalingen;

3° de transparantie voorzien van de juridische entiteiten en juridische constructies bedoeld in het eerste lid, ter voorkoming van het misbruik van deze entiteiten en constructies, met inbegrip van belastingontwijking, ten aanzien van de autoriteiten en entiteiten bedoeld in artikel 75, § 2, eerste lid, 1° tot en met 4°;

4° de identificatie en verificatie van de gegevens van uiteindelijke begunstigten bedoeld in artikel 75, § 1, eerste lid, 1° tot en met 6° en in andere wettelijke bepalingen, door de autoriteiten en entiteiten bedoeld in artikel 75, § 2, eerste lid, 1° tot en met 4° en, indien van toepassing en voor zover zij toegang krijgen, door natuurlijke en rechtspersonen in 5° en 6°.

De Koning bepaalt, bij een in Ministerraad overlegd besluit, de lijst van de in het eerste lid bedoelde juridische constructies vergelijkbaar met trusts of fiducieën.

De minister van Financiën maakt de in het tweede lid bedoelde lijst over aan de Europese Commissie met daarbij de vermelding van de categorieën, de beschrijving van de kenmerken, de naam en indien van toepassing de rechtsgrondslag.

§ 2. ...

Artikel 75

De Koning bepaalt bij een in Ministerraad overlegd besluit, na advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit,² de wijze waarop de informatie wordt verzameld, de inhoud van de verzamelde informatie, het beheer, de toegang, het gebruik van de gegevens, de modaliteiten voor de verificatie van de gegevens, en de werking van het UBO-register.

§ 1. Het UBO-register verzamelt en verwerkt de volgende categorieën van persoonsgegevens van uiteindelijke begunstigten bedoeld in artikel 74, § 1, eerste lid:

- 1° de identificatiegegevens;
- 2° de contact- en verblijfsgegevens;
- 3° de categorie(ën) van uiteindelijke begunstigde waartoe hij behoort:

De raadpleging van het UBO-register is kosteloos.

a) in het geval van een vennootschap:

i) de categorie(ën) van personen bedoeld in artikel 4, 27°, tweede lid, a);
 ii) of het gaat om een persoon die één van de voorwaarden vervult die worden vermeld in artikel 4, 27°, tweede lid, a), afzonderlijk of samen met andere personen;

iii) of het gaat om een rechtstreekse of onrechtstreekse uiteindelijke begunstigde;

b) in het geval van een vereniging zonder winstoogmerk, een internationale vereniging zonder winstoogmerk of een stichting:

i) de categorie(ën) van personen bedoeld in artikel 4, 27°, tweede lid, c);

ii) de één of meerdere categorieën van personen opgesomd in artikel 4, 27°, tweede lid, c), afzonderlijk of samen met anderen, waartoe hij behoort;

c) in het geval van een trust, fiducie of soortgelijke juridische constructie de categorie(ën) van uiteindelijke begunstigde bedoeld in artikel 4, 27°, lid 2, d);

4° de aard en omvang van het door hen gehouden economisch belang of zeggenschap in de entiteiten en constructies bedoeld in artikel 74, § 1, eerste lid;

5° de datum waarop hij uiteindelijke begunstigde is geworden van de entiteit of constructie bedoeld in artikel 74, § 1, eerste lid;

6° in het geval van een onrechtstreekse uiteindelijke begunstigde, de identificatiegegevens van de tussenpersonen.

De informatie wordt op elektronische wijze aan het UBO-register meegedeeld overeenkomstig artikel 1:35 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

De informatie bedoeld in het eerste lid en elke informatie en elk document ontvangen door het UBO-register wordt gedurende een periode van maximum tien jaar bewaard vanaf de dag van het verlies van de rechtspersoonlijkheid van de entiteiten bedoeld in artikel 74, § 1, eerste lid, of de definitieve stopzetting van hun activiteiten.

De Koning bepaalt bij een in Ministerraad overlegd besluit de wijze waarop de informatie wordt verzameld, de inhoud van de verzamelde informatie, het beheer, de toegang, het gebruik van de gegevens, de modaliteiten voor de verificatie van de gegevens, en de werking van het UBO-register.

§ 2. De informatie in het UBO-register is toegankelijk overeenkomstig deze wet en andere wettelijke bepalingen en met toepassing van de nadere regels betreffende de toegang voor:

1° de bevoegde autoriteiten gedefinieerd in artikel 4, 17°/1, tijdig en zonder enige beperking;

2° de autoriteiten bevoegd voor de toepassing en de controle van de verplichtingen inzake embargo's, bevrozingen van tegoeden en andere beperkende maatregelen bedoeld in de resoluties aangenomen door de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties in het kader van Hoofdstuk VII van het Handvest van de Verenigde Naties, bedoeld in de Europese verordeningen, richtlijnen en besluiten en bedoeld in andere wettelijke bepalingen, tijdig en zonder enige beperking;

3° de autoriteiten die uitgaan van de federale overheid of de Gemeenschappen en Gewesten belast met het opsporen of controleren van uiteindelijke begunstigden, zoals gedefinieerd in Europese Verordeningen, in artikel 4, 27° van deze wet of in andere wettelijke bepalingen, om te voldoen aan de verplichtingen die op hen rusten krachtens deze Verordeningen en wettelijke bepalingen, tijdig en zonder enige beperking;

4° de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, §§ 1 en 2, tijdig en in het kader van de nakoming van hun verplichtingen inzake waakzaamheid ten aanzien van de cliënten;

5° elke natuurlijke of rechtspersoon die een legitiem belang kan aantonen, tot de gegevens die door de Koning bepaald worden overeenkomstig paragraaf 1, vierde lid;

6° elke natuurlijke of rechtspersoon die een schriftelijke aanvraag indient bij de Administratie van de Thesaurie met betrekking tot een trust, fiducie of

soortgelijke juridische constructie die zeggenschap heeft in een andere dan de in artikel 1:33 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen bedoelde vennootschap of rechtspersoon of in een andere juridische entiteit, hetzij door rechtstreekse of indirecte eigendom, met inbegrip van het houden van toonderaandelen, hetzij via zeggenschap met andere middelen, tot de gegevens die door de Koning bepaald worden overeenkomstig paragraaf 1, vierde lid.

De raadpleging van het UBO-register is kosteloos.



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Avis n° 246/2022 du 9 novembre 2022

Objet :

Avant-projet de loi portant modification 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 (CO-A-2022-256)

Avant-projet d'arrêté royal modifiant l'arrêté royal du 30 juillet 2018 relatif aux modalités de fonctionnement du registre UBO (CO-A-2022-255)

Le Centre de Connaissances de l'Autorité de protection des données (ci-après "l'Autorité"),
Présent.e.s : Mesdames Marie-Hélène Descamps, Cédrine Morlière, Nathalie Raghenon et Griet Verhenneman et Messieurs Yves-Alexandre de Montjoye, Bart Preneel et Gert Vermeulen ;

Vu la loi du 3 décembre 2017 *portant création de l'Autorité de protection des données*, en particulier les articles 23 et 26 (ci-après "la LCA") ;

Vu le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 *relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la Directive 95/46/CE* (Règlement général sur la protection des données, ci-après le "RGPD") ;

Vu la loi du 30 juillet 2018 *relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel* (ci-après "la LTD") ;

Vu les demandes d'avis de Monsieur Vincent Van Peteghem, Vice-premier Ministre et Ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude (ci-après "le demandeur"), reçues le 03/10/2022 ;

Émet, le 9 novembre 2022, l'avis suivant :

I. OBJET ET CONTEXTE DES DEMANDES D'AVIS

1. Le demandeur sollicite l'avis de l'Autorité sur l'avant-projet de loi *portant modification 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* (ci-après "l'avant-projet de loi") ainsi que sur l'avant-projet d'arrêté royal *modifiant l'arrêté royal du 30 juillet 2018 relatif aux modalités de fonctionnement du registre UBO* (ci-après "l'avant-projet d'arrêté royal").

2. L'article 73 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* (ci-après "la loi anti-blanchiment")¹ établit qu'au sein de l'Administration générale de la Trésorerie du Service public fédéral des Finances, un service est chargé de tenir un registre centralisé des bénéficiaires effectifs, appelé le "registre UBO"². Conformément à l'article 74 de la loi précitée, ce registre "a pour but de mettre à disposition des informations adéquates, exactes et actuelles sur les bénéficiaires effectifs, visés à l'article 4, 27°, a), des sociétés constituées en Belgique, sur les bénéficiaires effectifs, visés à l'article 4, 27°, b), des fiducies ou trusts, sur les bénéficiaires effectifs, visés à l'article 4, 27°, c), des fondations et d'associations (internationales) sans but lucratif, et sur les bénéficiaires effectifs, visés à l'article 4, 27°, d), des constructions juridiques similaires aux fiducies ou aux trusts".

3. Le registre UBO susmentionné a été instauré dans le cadre de la transposition de la Directive (UE) 2015/849 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015³ (ci-après "la 4^e Directive anti-blanchiment"), qui a rendu obligatoire la création d'un tel registre centralisé dans chaque État membre de l'Union européenne. L'objectif de la directive européenne susmentionnée consiste à améliorer les instruments afin de lutter contre le blanchiment de capitaux, étant donné que les flux d'argent illégaux risquent de nuire à l'intégrité, à la stabilité et à la réputation du secteur financier ainsi qu'au marché intérieur de l'Union européenne. La 4^e Directive anti-blanchiment a été modifiée par la Directive (UE) 2018/843 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2018 *modifiant la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme ainsi que les Directives 2009/138/CE et 2013/36/UE* (ci-après "la 5^e Directive anti-blanchiment").

¹ La loi du 18 septembre 2017 prévoit la transposition de 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* qui rend obligatoire la création d'un tel registre dans chaque État membre de l'Union européenne.

² À savoir "Ultimate Beneficial Owners" ou "Bénéficiaires effectifs".

³ Directive 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*, JO L 141, 5.6.2015, p. 73-117, <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/?uri=celex%3A32015L0849>.

4. L'article 75 de la loi anti-blanchiment établit que le Roi est chargé de définir la façon dont l'information est collectée, le contenu des informations recueillies, la gestion, l'accès, l'utilisation des données, les modalités pour la vérification des données et le fonctionnement du registre UBO. Conformément à la disposition précitée, l'arrêté royal du 30 juillet 2018 *relatif aux modalités de fonctionnement du registre UBO* a été adopté. Celui-ci définit notamment le type d'informations qui doivent être communiquées, les modalités de transmission et d'accès à ces informations, les possibilités de déroger à la publicité des informations, les pouvoirs de contrôle de la Trésorerie ainsi que les sanctions applicables et les mesures mises en place en matière de traitement des données à caractère personnel.

5. Dans ses avis n° 67.013/2 et 71.198/2 du 12 mars 2020 et du 12 avril 2022, le Conseil d'État a toutefois souligné que conformément au principe de légalité repris à l'article 22 de la *Constitution*, dans le cadre du traitement de données à caractère personnel ainsi qu'en vue du respect du principe de sécurité juridique, les éléments essentiels du traitement de données à caractère personnel via le registre UBO devaient être repris dans la loi anti-blanchiment. À cet égard, le Conseil d'État faisait aussi référence à l'avis n° 24/2017 de la Commission de la protection de la vie privée (ci-après CPVP), prédécesseur en droit de l'Autorité, qui soulignait également cet élément (voir ci-dessous).

6. Le présent avant-projet de loi soumis pour avis entend tenir compte des remarques susmentionnées et régler davantage dans la loi anti-blanchiment les éléments essentiels du traitement de données à caractère personnel via le registre UBO. En outre, l'avant-projet de loi veille également à la transposition de plusieurs dispositions de la Directive 2019/2177/UE du Parlement européen et du Conseil du 18 décembre 2019⁴.

7. Le présent avant-projet d'arrêté royal soumis pour avis vise à apporter des modifications à l'arrêté royal du 30 juillet 2018 et prévoit plus précisément la transposition partielle de la 5^e Directive anti-blanchiment. L'avant-projet d'arrêté royal prévoit dans ce cadre les modifications suivantes :

- une précision du fait que le traitement des données des bénéficiaires effectifs a lieu par voie *électronique* ;
- une extension de l'accès au registre UBO ;
- l'insertion d'une base juridique permettant aux autorités et entités assujetties qui réalisent des consultations dans le registre UBO d'accéder aux fichiers de journalisation de ces consultations ; et
- l'insertion de la procédure interne concernant l'imposition d'amendes administratives.

⁴ Directive 2019/2177/UE du Parlement européen et du Conseil du 18 décembre 2019 *modifiant la directive 2009/138/CE sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (solvabilité II), la directive 2014/65/UE concernant les marchés d'instruments financiers et la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme*, JO L 334, 27.12.2019, p. 155/163.

8. Vu les avis précédents n° 24/2017, 43/2018, 125/2018, 89/2020, 81/2022 et 203/2022 relatifs au registre UBO, le présent avis se limitera à une analyse des modifications apportées par les avant-projets soumis pour avis, et ce dans la mesure où celles-ci concernent le traitement de données à caractère personnel.

II. EXAMEN DES DEMANDES

1. Modifications apportées par l'avant-projet de loi dans la loi anti-blanchiment

- a. Finalités du traitement de données à caractère personnel via le registre UBO (art. 3 de l'avant-projet de loi)

9. L'article 3 de l'avant-projet de loi vise à insérer à l'article 74, § 1^{er} de la loi anti-blanchiment un nouvel alinéa entre les alinéas 1^{er} et 2, libellé comme suit :

"Le registre UBO traite et met à disposition les informations visées à l'alinéa 1^{er} aux fins suivantes :
1° la protection du système financier par la prévention, la détection et l'enquête sur le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et les infractions sous-jacentes associées, telles que la corruption, les infractions fiscales et la fraude ;
2° l'application et le contrôle des obligations relatives aux embargos, aux gels des avoirs et aux autres mesures restrictives visées par les résolutions adoptées par le Conseil de sécurité des Nations Unies dans le cadre du Chapitre VII de la Charte des Nations Unies, visées par les règlements, les directives et les décisions européennes et visées par d'autres dispositions légales ;
3° la transparence des entités juridiques et des constructions juridiques visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} ;
4° l'identification et la vérification des bénéficiaires effectifs visés au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} et dans d'autres dispositions légales."

10. Il transparaît dans l'Exposé des motifs qu'avec la disposition susmentionnée qui doit être insérée, le demandeur vise à délimiter clairement les **finalités du traitement de données à caractère personnel via le registre des bénéficiaires effectifs**, tel qu'exigé par les règles sur la protection des données.
11. Conformément à l'article 5.1.b) du RGPD, le traitement de données à caractère personnel n'est en effet autorisé que pour des finalités déterminées, explicites et légitimes et ces données ne peuvent pas être traitées ultérieurement d'une manière incompatible avec ces finalités.

12. Dans son avis n° 24/2017, la CPVP avait déjà souligné que l'actuel article 74, § 1^{er} de la loi anti-blanchiment n'impliquait aucune délimitation précise de la finalité et que la formulation de la disposition précitée n'excluait pas explicitement notamment la réutilisation des données collectées pour d'autres finalités que la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme. Celle-ci recommandait dès lors à l'époque au demandeur *"de régler de manière suffisamment claire dans l'avant-projet les éléments essentiels relatifs au registre UBO"*⁵ afin de répondre aux exigences de l'article 8 de la CEDH lu conjointement avec l'article 22 de la Constitution.
13. Conformément au considérant 2 de la 4^e Directive anti-blanchiment, *"[l]a solidité, l'intégrité et la stabilité des établissements de crédit et des établissements financiers, ainsi que la confiance dans l'ensemble du système financier, pourraient être gravement compromises par les tentatives des criminels et de leurs complices de masquer l'origine des produits du crime ou d'alimenter le terrorisme par des flux d'argent licite ou illicite"*. Le considérant 14 de la directive précitée affirme que *"[l]a nécessité de disposer d'informations exactes et actualisées sur le bénéficiaire effectif joue un rôle déterminant pour remonter jusqu'aux criminels, qui pourraient autrement masquer leur identité derrière une structure de société. Les États membres devraient donc veiller à ce que les entités constituées sur leur territoire conformément au droit national recueillent et conservent des informations suffisantes, exactes et actuelles sur leurs bénéficiaires effectifs, outre les informations de base telles que le nom et l'adresse de la société, et la preuve de constitution et de propriété légale. En vue de renforcer la transparence afin de lutter contre le détournement d'entités juridiques, les États membres devraient veiller à ce que les informations sur les bénéficiaires effectifs soient conservées dans un registre central tenu en dehors de la société, dans le plein respect du droit de l'Union."*
14. Afin de déterminer si les finalités définies par l'avant-projet de loi peuvent être qualifiées de déterminées et de légitimes au sens de l'article 5.1.b) du RGPD, il faut vérifier si celles-ci ont été définies de manière suffisamment précise et conformément aux dispositions des Directives anti-blanchiment. À cet égard, il faut toutefois faire remarquer que les directives susmentionnées contiennent des exigences d'harmonisation minimales et confèrent aux États membres une marge d'appréciation plutôt large.
15. Dans son avis n° 1/2017 concernant le projet de 5^e Directive anti-blanchiment, le Contrôleur européen de la protection des données (ci-après le CEPD) précisait qu'il *"[était préoccupé] du fait*

⁵ Voir l'avis n° 24/2017 du 24 mai 2017, consultable via le lien suivant : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-24-2017.pdf>, points 17-18.

*que les modifications incluent également d'autres objectifs politiques, outre la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, qui ne semblent pas clairement définis*⁶.

16. Dans ce cadre, l'Autorité constate que les finalités mentionnées aux points 1°, 3° et 4° sont basées sur les dispositions et les termes des 4^e et 5^e Directives anti-blanchiment.
17. En ce qui concerne la finalité mentionnée au point 3° ("*la transparence des entités juridiques et des constructions juridiques visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}*"), l'Autorité estime que sa formulation est trop vague. La question se pose plus précisément de savoir à l'égard de qui - quelles personnes, institutions et/ou quels services - on entend garantir une transparence et pour quelles raisons. Il est recommandé de le préciser dans la disposition précitée.
18. Aussi en ce qui concerne la finalité mentionnée au point 4° ("*l'identification et la vérification des bénéficiaires effectifs visés au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} et dans d'autres dispositions légales*"), l'Autorité souligne que dans sa formulation actuelle, celle-ci n'est pas définie de manière suffisamment précise pour permettre aux personnes concernées de comprendre, sur la base de cette formulation, quels traitements de données à caractère personnel sont précisément nécessaires afin de réaliser la finalité envisagée. La question se pose en particulier de savoir ce qui est visé par la "*vérification des bénéficiaires effectifs*". Il est recommandé de préciser qui peut vérifier quoi dans ce contexte.
19. En ce qui concerne la finalité mentionnée au point 2° (c'est-à-dire "*l'application et le contrôle des obligations relatives aux embargos, aux gels des avoirs et aux autres mesures restrictives visées par les résolutions adoptées par le Conseil de sécurité des Nations Unies dans le cadre du Chapitre VII de la Charte des Nations Unies, visées par les règlements, les directives et les décisions européennes et visées par d'autres dispositions légales*"), l'Autorité constate que cette finalité n'a pas été reprise dans les Directives anti-blanchiment. Le demandeur précise à cet égard dans l'Exposé des motifs que la 5^e Directive anti-blanchiment permet une extension des finalités. Celui-ci renvoie au considérant 35 de cette directive qui dispose que "*[t]outefois, les États membres devraient être en mesure de prévoir, dans leur législation, le traitement des informations sur les bénéficiaires effectifs, y compris des données à caractère personnel à d'autres fins si ce traitement répond à un objectif d'intérêt général et qu'il constitue une mesure nécessaire et proportionnée dans une société démocratique à l'objectif légitime poursuivi.*"

⁶ Extrait du résumé en français de l'avis susmentionné : https://edps.europa.eu/sites/edp/files/publication/17-02-02_opinion_aml_ex_summ_fr.pdf, § 3.

b. Catégories de données à caractère personnel, délai de conservation et (catégories de) destinataires (art. 4 de l'avant-projet de loi)

20. Conformément aux remarques formulées par le Conseil d'État dans son avis n° 71.198/2 du 12 avril 2022 et aux avis précédents de l'Autorité, l'article 4 de l'avant-projet de loi vise à reprendre dans la *loi* les autres éléments essentiels du traitement de données à caractère personnel via le registre UBO.

21. Tout d'abord, la disposition susmentionnée vise à reprendre dans le projet d'article 75, § 1^{er} de la loi anti-blanchiment les **(catégories de) données à caractère personnel** traitées via le registre UBO. Le projet de disposition est plus précisément libellé comme suit :

"§ 1^{er}. Le registre UBO collecte et traite les catégories suivantes de données à caractère personnel des bénéficiaires effectifs visés à l'article 74, § 1^{er}, alinéa 1^{er} :

1° les données d'identification ;

2° les données de contact et de résidence ;

3° la catégorie de bénéficiaires effectifs à laquelle il appartient ;

4° la nature et l'étendue de l'intérêt économique ou de contrôle qu'ils détiennent.

Les informations sont fournies au registre UBO par voie électronique, conformément à l'article 1:35 du Code des sociétés et des associations."

22. Les catégories de données à caractère personnel susmentionnées, comme c'était déjà le cas auparavant, sont précisées davantage à l'article 3, § 1^{er} de l'arrêté royal du 30 juillet 2018, sur la base de l'autorisation reprise dans le projet d'article 75, § 1^{er}, quatrième alinéa de la loi anti-blanchiment.

23. Dans ce cadre, il convient de souligner que l'article 22 de la *Constitution* interdit au législateur de renoncer à la possibilité de définir lui-même quelles sont les intrusions qui peuvent venir restreindre le droit au respect de la vie privée⁷. Toutefois, une délégation au Roi "*n'est pas*

⁷ Avis n° 63.202/2 du 26 avril 2018 du Conseil d'État émis concernant un avant-projet de loi instituant le comité de sécurité de l'information et modifiant diverses lois concernant la mise en œuvre du Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE, Doc. Parl., Chambre, 54-3185/001, p. 121-122.

Voir dans le même sens les avis suivants du Conseil d'État :

- l'Avis n° 26.198/2 rendu le 2 février 1998 sur un avant-projet de loi qui a conduit à la loi du 11 décembre 1998 transposant la Directive 95/46/CE du 24 octobre 1995 du Parlement européen et du Conseil relative à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données", Doc. Parl. Chambre, 1997-98, n° 49-1566/1, p. 189 ;
- l'Avis n° 33.487/1/3 des 18 et 20 juin 2002 relatif à un avant-projet de loi qui a conduit à la loi du 22 août 2002 portant des mesures en matière de soins de santé", Doc. Parl. Chambre 2002-03, n° 2125/2, p. 539 ;
- l'Avis n° 37.765/1/2/3/4 rendu le 4 novembre 2004 sur un avant-projet de loi-programme qui a donné lieu à la loi-programme du 27 décembre 2004, Doc. Parl. Chambre 2004-05, n° 1437/2.

contraire au principe de légalité, pour autant que l'habilitation soit définie de manière suffisamment précise et porte sur l'exécution de mesures dont les éléments essentiels sont fixés préalablement par le législateur⁸.

24. L'Autorité constate cependant que certaines (catégories de) données à caractère personnel telles que définies à l'article 4 de l'avant-projet de loi (projet d'article 75, § 1^{er} de la loi anti-blanchiment) sont plutôt larges et laissent une grande marge d'interprétation au pouvoir exécutif. Dans ce contexte, on fait particulièrement référence à la catégorie "*données d'identification*".
25. L'Autorité souligne à cet égard que la 4^e Directive anti-blanchiment, telle que modifiée par la 5^e Directive anti-blanchiment, ne contient elle-même aucune énumération exhaustive des (catégories de) données à caractère personnel que les États membres doivent collecter et reprendre dans le registre centralisé des bénéficiaires effectifs. L'article 30, paragraphe 1 de la directive précitée dispose uniquement que "*[l]es États membres [doivent veiller] à ce que les sociétés et autres entités juridiques constituées sur leur territoire aient l'obligation d'obtenir et de conserver des informations adéquates, exactes et actuelles sur leurs bénéficiaires effectifs, y compris des précisions sur les intérêts effectifs détenus*". L'article 30, paragraphe 5 précise ensuite que "*[l]es personnes visées au point c*" (c'est-à-dire "chaque membre du grand public") *sont autorisées à avoir accès, au moins, au nom, au mois et à l'année de naissance, au pays de résidence et à la nationalité du bénéficiaire effectif, ainsi qu'à la nature et à l'étendue des intérêts effectifs détenus*".
26. Concernant les catégories de données à caractère personnel, le CEPD soulignait dans son avis du 4 juillet 2013 que "*[c]omme les données qui permettent d'identifier une personne physique peuvent être le nom, ainsi que les données biométriques ou un numéro d'identification, il est indispensable d'apporter plus de précisions à ce sujet.* Le CEPD préconise donc *d'insérer une disposition de fond dans la directive proposée, qui dresserait la liste des données d'identification qui doivent être collectées sur le bénéficiaire effectif, y compris lorsqu'il n'est pas question de fiducie, ou à tout le moins d'introduire l'obligation pour les États membres de définir des règles précises concernant les données relatives au bénéficiaire effectif que les entités soumises à obligations doivent collecter ou non*⁹.
27. Conformément à ce qui précède, l'Autorité fait remarquer qu'il est recommandé d'indiquer dans l'avant-projet de loi - ou au moins dans l'Exposé des motifs - quelles données à caractère personnel

⁸ Voir également Cour constitutionnelle, Arrêt n° 29/2010 du 18 mars 2010, point B.16.1 ; Arrêt n° 39/2013 du 14 mars 2013, point B.8.1 ; Arrêt n° 44/2015 du 23 avril 2015, point B.36.2 ; Arrêt n° 107/2015 du 16 juillet 2015, point B.7 ; Arrêt n° 108/2017 du 5 octobre 2017, point B.6.4 ; Arrêt n° 29/2018 du 15 mars 2018, point B.13.1 ; Arrêt n° 86/2018 du 5 juillet 2018, point B.7.2 ; Avis du Conseil d'État n° 63.202/2 du 26 avril 2018, point 2.2.

⁹ CEPD, Avis du 4 juillet 2013, https://edps.europa.eu/sites/default/files/publication/13-07-04_money_laundering_fr.pdf, p. 22, points 83-84. Soulignement par l'Autorité.

ne peuvent en aucun cas être collectées et reprises dans le registre UBO. Il est également recommandé de préciser que les (catégories de) données à caractère personnel énumérées dans l'arrêté royal doivent être considérées comme étant une liste exhaustive.

28. Deuxièmement, l'article 4 de l'avant-projet de loi vise également à définir dans le projet d'article 75, § 1^{er}, troisième alinéa de la loi anti-blanchiment le **délai de conservation** des données reprises dans le registre UBO.
29. En vertu de l'article 5.1.e) du RGPD, les données à caractère personnel ne peuvent pas être conservées sous une forme permettant l'identification des personnes concernées pendant une durée excédant celle nécessaire à la réalisation des finalités pour lesquelles elles sont traitées (principe de limitation de la conservation).
30. Le projet d'article 75, § 1^{er}, troisième alinéa de la loi anti-blanchiment précise que : *"Les informations visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, et toutes les informations et documents reçus par le registre UBO sont conservés durant une période de dix ans à compter du jour de la perte de la personnalité juridique des entités visées à l'article 74, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, ou de la cessation définitive de leurs activités"¹⁰*. Le demandeur précise dans l'Exposé des motifs que le délai susmentionné est conforme au fonctionnement actuel du registre ainsi qu'à ce qui est stipulé dans l'arrêté royal du 30 juillet 2018.
31. L'Autorité constate que l'article 30, paragraphe 10 de la 4^e Directive anti-blanchiment, tel que modifié par la 5^e Directive anti-blanchiment, précise, en ce qui concerne le délai de conservation que *"[l]es informations visées au paragraphe 1 sont disponibles par l'intermédiaire des registres nationaux et du système d'interconnexion des registres pendant au moins cinq ans et au maximum dix ans après que la société ou l'autre entité juridique a été radiée du registre"*. Les directives susmentionnées confèrent donc une certaine marge d'appréciation aux États membres en ce qui concerne la durée de conservation des données à caractère personnel relatives aux bénéficiaires effectifs. L'Autorité souligne tout d'abord qu'il est recommandé de préciser dans l'avant-projet de loi qu'il s'agit d'un délai de conservation *maximal*. Conformément au principe de limitation de la conservation repris à l'article 5.1.e) du RGPD, les données à caractère personnel doivent en effet être supprimées dès que la (les) finalité(s) pour laquelle (lesquelles) elles ont été collectées a (ont) été réalisée(s). L'Autorité constate en outre qu'il ne transparaît ni du texte de l'avant-projet de loi, ni de l'Exposé des motifs pour quelles raisons on a opté pour un délai de conservation (maximal) de dix ans, ni pour quelle raison le délai ainsi fixé serait nécessaire pour la réalisation des finalités pour lesquelles les données en question sont traitées, comme le requiert l'article 5.1.e) du RGPD.

¹⁰ Soulignement par l'Autorité.

L'Autorité n'exclut pas que cela soit lié aux délais de prescription existant en matière de (financement du) terrorisme. Le délai de conservation repris dans le projet d'article 75, § 1^{er} de la loi anti-blanchiment doit toutefois être explicitement motivé et il est aussi recommandé de reprendre cette justification au moins dans l'Exposé des motifs - notamment en vue de la transparence à l'égard des personnes concernées.

32. Troisièmement, l'article 4 de l'avant-projet de loi vise à énumérer dans le projet d'article 75, § 2 de la loi anti-blanchiment les (catégories de) destinataires qui peuvent accéder aux données à caractère personnel contenues dans le registre UBO. Ce sont plus précisément :

"1° les autorités compétentes définies à l'article 4, 17°/1 ;

2° les autorités compétentes pour l'application et le contrôle des obligations relatives aux embargos, aux gels des avoirs et aux autres mesures restrictives visées par les résolutions adoptées par le Conseil de sécurité des Nations Unies dans le cadre du Chapitre VII de la Charte des Nations Unies, visées par les règlements, les directives et les décisions européennes et visées par d'autres dispositions légales ;

3° les autorités émanant du pouvoir fédéral ou des Communautés et des Régions chargées de rechercher ou de contrôler les bénéficiaires, tels que définis dans les Règlements européens, à l'article 4, 27° de la présente loi ou dans d'autres dispositions légales, afin de remplir leurs obligations en vertu de ces Règlements et dispositions légales ;

4° les entités assujetties visées à l'article 5, §§ 1^{er} et 2 ;

5° chaque membre du grand public¹¹ ;

6° chaque personne physique et morale."

33. En ce qui concerne l'énumération susmentionnée des (catégories de) destinataires, l'Autorité constate que sur certains points, celle-ci a été formulée de manière moins précise que la liste des destinataires qui, conformément à l'article 30 de la 4^e Directive anti-blanchiment, tel que modifié par la 5^e Directive anti-blanchiment, doivent avoir accès aux informations reprises dans le registre UBO. La disposition précitée dispose en effet :

¹¹ L'Autorité souligne que concernant les (catégories de) destinataires visé(e)s à l'article 30, paragraphe 5 de la directive - et du projet d'article 75, § 2, 5° de la loi anti-blanchiment - (notamment l'accès aux données contenues dans le registre UBO pour "chaque membre du grand public"), les affaires jointes C-37/20 et C-601/20 sont pendantes devant la Cour de justice de l'Union européenne. Les affaires précitées concernent plus précisément plusieurs questions préjudicielles posées par le *tribunal d'arrondissement de Luxembourg* (juge de première instance au Luxembourg) notamment sur la conformité des Directives anti-blanchiment avec les dispositions du RGPD. À ce sujet, il faut souligner que dans ses conclusions du 20 janvier 2022, l'avocat général G. Pitruzzella indique être d'avis que l'article 30, paragraphe 5, deuxième alinéa de la 4^e Directive anti-blanchiment, tel que modifié par la 5^e Directive anti-blanchiment, n'est pas valable dans la mesure où il établit que chaque membre du grand public a accès "au moins" aux données qui y sont mentionnées, ce qui implique que d'autres données sur les bénéficiaires effectifs que celles mentionnées dans cet alinéa sont accessibles à chaque membre du grand public.

"Les États membres veillent à ce que les informations sur les bénéficiaires effectifs soient accessibles dans tous les cas :

a) aux autorités compétentes et aux CRF, sans aucune restriction ;

b) aux entités assujetties, dans le cadre de la vigilance à l'égard de la clientèle conformément au chapitre II ;

c) à tout membre du grand public.

Les personnes visées au point c) sont autorisées à avoir accès, au moins, au nom, au mois et à l'année de naissance, au pays de résidence et à la nationalité du bénéficiaire effectif, ainsi qu'à la nature et à l'étendue des intérêts effectifs détenus.

Les États membres peuvent, dans des conditions à déterminer par le droit national, donner accès à des informations supplémentaires permettant l'identification du bénéficiaire effectif. Ces informations supplémentaires comprennent, au moins, la date de naissance ou les coordonnées, conformément aux règles en matière de protection des données."

34. L'Autorité constate qu'en ce qui concerne l'accès des "entités assujetties", il n'est pas mentionné dans le projet d'article 75, § 2 de la loi anti-blanchiment que celles-ci ont accès aux données en question *"dans le cadre de la vigilance à l'égard de la clientèle"* (voir l'art. 30 de la 4^e Directive anti-blanchiment). Il est recommandé de le préciser.

2. Modifications apportées par l'avant-projet d'arrêté royal à l'arrêté royal du 30 juillet 2018

a) Accès et refus de l'accès au registre UBO (art. 10, § 4 de l'avant-projet d'arrêté royal)

35. L'article 10, 5^o de l'avant-projet d'arrêté royal complète l'article 10 de l'arrêté royal du 30 juillet 2018 par un paragraphe 4 qui prévoit la possibilité pour l'Administration de la Trésorerie de refuser dans certains cas l'accès aux informations relatives aux bénéficiaires effectifs contenues dans le registre UBO. Le projet de disposition est énoncé comme suit :

§ 4. L'Administration de la Trésorerie peut refuser la demande si elle constate ou soupçonne que la demande n'est pas conforme aux objectifs énoncés à l'article 3, alinéas 2 et 3, ou si le fait d'accorder l'accès serait [NdT : il convient de lire "était"] disproportionné par rapport aux droits fondamentaux du bénéficiaire effectif, en particulier le droit à la vie privée et à la protection des données à caractère personnel.

Lorsque l'Administration de la Trésorerie refuse la demande, la personne visée au paragraphe 1^{er} qui a introduit la demande conformément à ce paragraphe, peut introduire par voie électronique

une demande écrite de révision de cette décision à l'Administration de la Trésorerie dans un délai de deux mois à compter de la réception de la décision de refus. La personne physique qui ne dispose pas des moyens informatiques nécessaires, peut introduire sa demande sur papier par courrier recommandé. Elle peut aussi demander dans le délai précité à être entendue oralement. L'Administration de la Trésorerie prend une décision définitive après avoir examiné la demande de révision. Le Ministre peut déterminer des modalités et des règles de procédure supplémentaires pour l'application du présent paragraphe."

36. Dans le Rapport au Roi, le demandeur précise que le paragraphe précité vise à préciser *pour quels motifs* l'Administration de la Trésorerie peut refuser une demande d'accès.
37. L'Autorité souligne qu'à ce sujet, le considérant 28 de la 5^e Directive anti-blanchiment précise que "[l]es critères et les conditions d'octroi de l'accès aux demandes d'informations sur les bénéficiaires effectifs (...) devraient être suffisamment précis et conformes aux objectifs de la présente directive"¹².
38. L'Autorité constate toutefois à cet égard que ni l'avant-projet d'arrêté royal, ni l'avant-projet de loi ou la législation existante ne contiennent des critères ou des conditions clair(e)s qui permettent de déterminer dans quels cas l'accès doit être refusé. Il n'est en effet pas précisé plus avant dans quels cas l'octroi de l'accès *"serait disproportionné par rapport aux droits fondamentaux du bénéficiaire effectif, en particulier le droit à la vie privée et à la protection des données à caractère personnel"*. La simple mention de ce dernier critère implique qu'une très large marge d'appréciation est accordée à l'Administration de la Trésorerie en ce qui concerne l'octroi ou non de l'accès. Bien que cette évaluation doive évidemment se faire au cas par cas et que l'administration doive dès lors disposer d'une certaine marge d'appréciation, la formulation actuelle est trop vague pour offrir une protection juridique suffisante et répondre aux dispositions (du considérant 28) de la 5^e Directive anti-blanchiment.
39. En outre, il convient de souligner que la disposition en question vise l'exécution de l'article 30, paragraphe 9 et de l'article 31, paragraphe 7 *bis* de la 4^e Directive anti-blanchiment, tels que respectivement remplacé et inséré par la 5^e Directive anti-blanchiment, qui déterminent que dans des circonstances exceptionnelles à définir en droit national, lorsque cet accès *"exposerait le bénéficiaire effectif à un risque disproportionné, à un risque de fraude, d'enlèvement, de chantage, d'extorsion, de harcèlement, de violence ou d'intimidation, ou lorsque le bénéficiaire effectif est un mineur ou est autrement frappé d'incapacité, les États membres peuvent prévoir des dérogations concernant l'accès à tout ou partie des informations sur les bénéficiaires effectifs au*

¹² Soulignement par l'Autorité.

cas par cas". L'Autorité constate toutefois à ce sujet que le projet de disposition a un champ d'application plus strict que la disposition de la directive dont il est l'exécution. Cette dernière disposition établit notamment de manière plus précise quelles circonstances et quels risques doivent être pris en considération lors du traitement d'une demande d'accès au registre centralisé des bénéficiaires effectifs.

40. L'avant-projet d'arrêté royal doit donc être complété sur ce point et doit définir des critères et des conditions plus précis(e)s pour l'octroi ou le refus de l'accès aux données contenues dans le registre UBO.
41. L'Autorité constate enfin, sur la base des termes du projet d'article 10, § 1^{er} de l'arrêté royal ainsi que des explications reprises dans le Rapport au Roi, que l'avant-projet d'arrêté royal semble exclusivement prévoir la possibilité de refuser l'accès en ce qui concerne les demandes d'accès aux données contenues dans le registre UBO sur les bénéficiaires effectifs de trusts et de constructions juridiques similaires. Cependant, la directive (cf. l'art. 30, paragraphe 9 de la 4^e Directive anti-blanchiment, tel que modifié par la 5^e Directive anti-blanchiment) permet de prévoir également un tel refus pour les informations relatives aux bénéficiaires effectifs de toutes les entités juridiques. La question se pose de savoir pour quelles raisons cette possibilité - qui offre une protection des droits et libertés des personnes concernées et veille à ce que l'accès soit uniquement octroyé dans ces cas où cette transparence peut être qualifiée de proportionnelle au droit à la protection des données des personnes concernées - n'a pas été prévue pour les informations relatives à toutes les entités.
42. Par conséquent, la possibilité de refuser une demande d'accès telle que celle-ci a été prévue dans le présent avant-projet d'arrêté royal en ce qui concerne les trusts doit également être reprise en ce qui concerne les sociétés et autres entités juridiques.
43. Dans ce cadre, l'Autorité souligne que conformément au considérant 34 de la 5^e Directive anti-blanchiment, "d]ans tous les cas, qu'il s'agisse des sociétés et autres entités juridiques ou des fiducies/trusts et des constructions juridiques similaires, un juste équilibre devrait, notamment, être recherché entre l'intérêt du grand public à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et les droits fondamentaux des personnes concernées"¹³.
44. Ceci est également souligné par l'avocat général près la Cour de justice de l'Union européenne, G. Pitruzella, dans ses conclusions dans les affaires jointes C-37/20 et C-601/20 du 20 janvier 2022, où il affirme ce qui suit : "*Ainsi qu'il ressort des considérants 30, 31, 32 et 33 de*

¹³ Soulignement par l'Autorité.

la directive 2018/843, les modifications introduites par celle-ci à l'article 30 de la directive 2015/849 – et, notamment la prévision de la possibilité d'accéder aux informations sur les bénéficiaires effectifs pour "tout membre du grand public" sans qu'il soit nécessaire de prouver un intérêt quelconque – ont visé à promouvoir un degré plus élevé de transparence (...), avec l'objectif principal de mettre en place un environnement moins susceptible d'être utilisé à des fins de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme. (...) Si les modifications introduites à la directive 2015/849 par la directive 2018/843 ont visé l'objectif primaire susmentionné de promotion d'un degré plus élevé de transparence, le considérant 34 de cette dernière directive reconnaît toutefois explicitement qu'il est nécessaire de rechercher un juste équilibre entre, d'une part, l'intérêt du grand public à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et, d'autre part, les droits fondamentaux des personnes concernées. C'est ainsi, comme il ressort du considérant 36 de la directive 2018/843, dans le but d'assurer une approche proportionnée et équilibrée et de garantir, notamment, les droits au respect de la vie privée et à la protection des données à caractère personnel, que la directive 2015/849 a prévu les dérogations à la divulgation, par l'intermédiaire des registres, d'informations sur les bénéficiaires effectifs et à l'accès du grand public à de telles informations, aux conditions susmentionnées prévues à l'article 30, paragraphe 9, de cette directive"¹⁴.

b) Fichiers de journalisation des consultations du registre UBO (art. 12, 2° de l'avant-projet d'arrêté royal)

45. L'article 12, 2° de l'avant-projet d'arrêté royal insère un article 12, § 2 dans l'arrêté royal du 30 juillet 2018 qui vise à constituer une base juridique pour permettre la communication des fichiers de journalisation des consultations aux autorités et entités assujetties qui réalisent ces consultations. Le projet de disposition est énoncé comme suit :

"§ 2. Les fichiers de journalisation des consultations visées à l'article 15, § 2, peuvent mensuellement être mis par voie électronique à disposition des personnes visées au § 1^{er} pour leurs propres consultations. Pour cela, ils font une demande par voie électronique à l'Administration de la Trésorerie. Cette demande contient toutes les informations nécessaires prouvant que le demandeur a droit à un accès aux fichiers de journalisation. Les fichiers de journalisation sont utilisés uniquement à des fins de vérification de la licéité du traitement, pour les contrôles internes et pour assurer l'intégrité et la sécurité des données à caractère personnel. Ces personnes signalent par voie électronique à l'Administration de la Trésorerie toute anomalie constatée ou toute violation des droits d'accès visés au paragraphe 1^{er}, 1° à 3°, et aux articles 6, 1° et 2 et 7, 1° et 2°."

¹⁴ CJUE, conclusions de l'avocat général G. Pitruzzella du 20 janvier 2022, ECLI:EU:C:2022:43, considérants 60-62, <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=252461&pageIndex=0&doclang=FR&mode=req&dir=&occ=first&part=1&cid=587708>. Soulignement par l'Autorité.

46. L'Autorité souligne que la disposition précitée est incomplète dans la mesure où elle ne précise pas quelles données doivent être reprises dans les fichiers de journalisation et n'impose pas la mention du motif pour lequel la consultation a eu lieu. En la matière, il y a lieu d'au moins spécifier quelles catégories d'autorités ou d'entités ont eu accès aux fichiers de journalisation ainsi que les motifs concrets de la consultation. Ces éléments doivent être ajoutés afin de garantir qu'un contrôle correct du respect du RGPD pourra être effectué sur la base des fichiers de journalisation en question. Il s'agit d'une mesure organisationnelle et technique en exécution de l'article 32 du RGPD et de l'article 56 de la LTD.

47. Deuxièmement, il faut souligner qu'il est recommandé de remplacer les termes "*les personnes visées au § 1^{er}*"¹⁵ dans la disposition susmentionnée par "*les autorités et entités assujetties visées au § 1^{er}*" afin d'éviter la confusion et de garantir la cohérence avec les articles 6 et 7 de l'arrêté royal du 30 juillet 2018.

PAR CES MOTIFS,

l'Autorité,

estime que les adaptations suivantes s'imposent dans l'avant-projet de loi et l'avant-projet d'arrêté royal :

- formuler de manière plus précise les finalités du traitement de données à caractère personnel via le registre UBO, telles que reprises dans le projet d'article 74, § 1^{er} de la loi anti-blanchiment (points 9-20) ;
- préciser la justification du délai de conservation de dix ans fixé en ce qui concerne les données à caractère personnel des bénéficiaires effectifs contenues dans le registre UBO, tel que repris dans le projet d'article 75, § 1^{er} de la loi anti-blanchiment, et ce à la lumière des dispositions de l'article 30, paragraphe 10 de la 4^e Directive anti-blanchiment, tel que modifié par la 5^e Directive anti-blanchiment, et du principe de limitation de la conservation repris à l'article 5.1.e) du RGPD (points 28-31) ;
- formuler de manière plus précise les (catégories de) destinataires des données à caractère personnel contenues dans le registre UBO, conformément aux dispositions des 4^e et 5^e Directives anti-blanchiment (points 32-34) ;

¹⁵ Soulignement par l'Autorité.

Avis 246/2022 - 16/16

- définir des critères et des conditions suffisamment précis(es) pour l'octroi ou le refus de l'accès dans le cadre de demandes d'informations sur les bénéficiaires effectifs et prévoir la possibilité de refuser l'accès pour les sociétés et autres entités juridiques, conformément aux dispositions du considérant 28 et de l'article 30, paragraphe 9 et de l'article 31, paragraphe 7 *bis* de la 4^e Directive anti-blanchiment, tels que respectivement remplacé et inséré par la 5^e Directive anti-blanchiment (points 35-44) ; et
- compléter le projet d'article 12, § 2 de l'arrêté royal du 30 juillet 2018 concernant les fichiers de journalisation des consultations du registre UBO (points 45-47).



Pour le Centre de Connaissances,
Cédrine Morlière, Directrice





Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Advies nr. 246/2022 van 9 november 2022

Betreft:

Voorontwerp van wet 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 (CO-A-2022-256)

Voorontwerp van koninklijk besluit tot wijziging van het koninklijk besluit van 30 juli 2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register (CO-A-2022-255)

Het Kenniscentrum van de Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna de "Autoriteit"), aanwezig: mevrouw Marie-Hélène Descamps, mevrouw Cédrine Morlière, mevrouw Nathalie Raghenon, mevrouw Griet Verhenneman en de heren Yves-Alexandre de Montjoye, Bart Preneel en Gert Vermeulen;

Gelet op de wet van 3 december 2017 tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit, inzonderheid op artikelen 23 en 26 (hierna "WOG");

Gelet op de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (hierna "AVG");

Gelet op de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens (hierna "WVG");

Gelet op de verzoeken om advies van de heer Vincent Van Peteghem, Vice-eersteminister en minister van Financiën, bevoegd voor de Coördinatie van de fraudebestrijding (hierna "de aanvrager"), ontvangen op 03/10/2022;

Brengt op 9 november 2022 het volgende advies uit:

I. VOORWERP EN CONTEXT VAN DE ADVIESAANVRAGEN

1. De aanvrager verzoekt om het advies van de Autoriteit aangaande het voorontwerp van wet 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* (hierna "het voorontwerp van wet") alsook het voorontwerp van koninklijk besluit *tot wijziging van het koninklijk besluit van 30 juli 2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register* (hierna "het voorontwerp van koninklijk besluit").

2. Artikel 73 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* (hierna "de antiwitwaswet")¹ bepaalt dat binnen de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën een dienst wordt belast met het houden van een centraal register van uiteindelijke begunstigden, het zogenaamde "UBO²-register". Overeenkomstig artikel 74 van voormelde wet heeft dit register tot doel "toereikende, accurate en actuele informatie ter beschikking te stellen over de uiteindelijke begunstigden bedoeld in artikel 4, 27°, a), van in België opgerichte vennootschappen, over de uiteindelijke begunstigden bedoeld in artikel 4, 27°, b), van fiducieën of trusts, over de uiteindelijke begunstigden bedoeld in artikel 4, 27°, c), van stichtingen en (internationale) verenigingen zonder winstoogmerk en over de uiteindelijke begunstigden bedoeld in artikel 4, 27°, d), van juridische constructies die vergelijkbaar zijn met fiducieën of trusts".

3. Voormeld UBO-register werd ingevoerd in omzetting van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015³ (hierna "de Vierde Anti-Witwasrichtlijn"), die de oprichting van dergelijk centraal register in elke EU-lidstaat verplicht stelde. De doelstelling van voormelde EU-richtlijn bestaat in de verbetering van de instrumenten om het witwassen van geld tegen te gaan, aangezien illegale geldstromen de integriteit, stabiliteit en reputatie van de financiële sector evenals de interne markt van de EU dreigen te beschadigen. De Vierde Anti-Witwasrichtlijn werd gewijzigd door Richtlijn 2018/843/EU van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 *inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële*

¹ De wet van 18 september 2017 voorziet in de omzetting van de 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* die de oprichting van een dergelijk register in elke lidstaat van de EU verplicht stelt.

² I.e. "Ultimate Beneficial Owners".

³ Richtlijn 2015/849 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*, OJ L 141, 5.6.2015, p. 73–117, <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:32015L0849>.

stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/138/EU en 2013/36/EU (hierna "de Vijfde Anti-Witwasrichtlijn").

4. Artikel 75 van de antiwitwaswet bepaalt dat de Koning is belast met het vaststellen van de wijze waarop de informatie wordt verzameld, de inhoud van de verzamelde informatie, het beheer, de toegang, het gebruik van de gegevens, de modaliteiten voor de verificatie van de gegevens, en de werking van het UBO-register. Overeenkomstig voormelde bepaling werd het koninklijk besluit van 30 juli 2018 *betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register* aangenomen, waarin onder meer het soort informatie dat moet worden meegedeeld, de wijze van verzending en toegang tot deze informatie, de mogelijkheden om af te wijken van de openbaarheid van informatie, de toezichthoudende bevoegdheden van de Thesaurie, alsook de toepasselijke sancties en de maatregelen die genomen werden met betrekking tot verwerking van de persoonsgegevens wordt vastgesteld.

5. In zijn adviezen nrs. 67.013/2 en 71.198/2 van 12 maart 2020 en 12 april 2022 wees de Raad van State er evenwel op dat, overeenkomstig het legaliteitsbeginsel vervat in artikel 22 van Grondwet in het kader van de verwerking van persoonsgegevens alsook met het oog op de naleving van het rechtszekerheidsbeginsel, de wezenlijke elementen van de verwerking van persoonsgegevens via het UBO-register in de antiwitwaswet dienden te worden opgenomen. De Raad van State verwees in dit verband tevens naar het advies nr. 24/2017 van de Autoriteit, waarin zulks eveneens werd benadrukt (cf. *infra*).

6. Het ter advies voorliggende voorontwerp van wet beoogt tegemoet te komen aan voormelde opmerkingen en de wezenlijke elementen van de verwerking van persoonsgegevens via het UBO-register nader te regelen in de antiwitwaswet. Tevens zorgt het voorontwerp eveneens voor de omzetting van een aantal bepalingen van Richtlijn 2019/2177/EU van het Europees Parlement en de Raad van 18 december 2019⁴.

7. Het ter advies voorliggende voorontwerp van koninklijk besluit beoogt wijzigingen aan te brengen aan het koninklijk besluit van 30 juli 2018 en voorziet meer bepaald in de gedeeltelijke omzetting van de Vijfde Anti-Witwasrichtlijn. Het voorontwerp voorziet hierbij de volgende wijzigingen:

- precisering van het feit dat de verwerking van de gegevens van de uiteindelijke begunstigen op *elektronische* wijze plaatsvindt;
- uitbreiding van de toegang tot het UBO-register;
- het invoegen van een rechtsgrond voor de raadpleging van de logbestanden van de registratie door autoriteiten en onderworpen entiteiten te kunnen meedelen aan deze laatsten; en

⁴ Richtlijn 2019/2177/EU van het Europees Parlement en de Raad van 18 december 2019 tot wijziging van richtlijn 2009/138/EG betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II), richtlijn 2014/65/EU betreffende markten voor financiële instrumenten, en van richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, OJ L 334, 27.12.2019, p. 155–163.

- het invoegen van de interne procedure betreffende het opleggen van administratieve geldboetes.
8. Gelet op de eerdere adviezen nrs. 24/2017, 43/2018, 125/2018, 89/2020, 81/2022 en 203/2022 betreffende het UBO-register, zal onderhavig advies zich beperken tot een analyse van de door de voorontwerpen aangebrachte wijzigingen en dit in zoverre deze betrekking hebben op de verwerking van persoonsgegevens.

II. ONDERZOEK VAN DE AANVRAGEN

1. Wijzigingen aangebracht door het voorontwerp van wet aan de antiwitwaswet

a. Doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens via het UBO-register (art. 3 voorontwerp van wet)

9. Artikel 3 van het voorontwerp van wet beoogt in artikel 74, §1, van de antiwitwaswet tussen het eerste en het tweede lid een nieuw lid in te voegen, luidend als volgt:

"Het UBO-register verwerkt en stelt de in het eerste lid bedoelde informatie ter beschikking voor de volgende doeleinden:

1° de bescherming van het financiële stelsel middels preventie, opsporing en onderzoek van witwassen en terrorismefinanciering en de daarmee verband houdende basisdelicten, zoals corruptie, fiscale misdrijven en fraude;

2° de toepassing en de controle van de verplichtingen inzake embargo's, bevrozingen van tegoeden en andere beperkende maatregelen bedoeld in de resoluties aangenomen door de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties in het kader van Hoofdstuk VII van het Handvest van de Verenigde Naties, bedoeld in de Europese verordeningen, richtlijnen en besluiten en bedoeld in andere wettelijke bepalingen;

3° de transparantie van de juridische entiteiten en juridische constructies bedoeld in paragraaf 1, eerste lid;

4° de identificatie en verificatie van uiteindelijke begunstigden bedoeld in paragraaf 1, eerste lid en in andere wettelijke bepalingen".

10. Uit de Memorie van toelichting blijkt dat de aanvrager door middel van voormelde in te voegen bepaling de **doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens via het register van uiteindelijke begunstigden** duidelijk beoogt af te bakenen zoals vereist door de regels inzake gegevensbescherming.

11. Overeenkomstig artikel 5.1.b) van de AVG is de verwerking van persoonsgegevens immers enkel toegestaan voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden en mogen deze persoonsgegevens vervolgens niet verder op een met die doeleinden onverenigbare wijze worden verwerkt.
12. De rechtsvoorganger van de Autoriteit, de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer (CBPL), had er in haar advies 24/2017 reeds op gewezen dat huidig artikel 74, §1 van de antiwitwaswet geen duidelijke finaliteitsafbakening inhoudt en dat de formulering van voormelde bepaling onder meer het hergebruik van de verzamelde gegevens voor andere doeleinden dan de preventie van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme niet expliciet uitsluit. Deze beval de aanvrager destijds bijgevolg aan *"om de essentiële elementen betreffende het UBO-register afdoende duidelijk te regelen in het voorontwerp"*⁵, teneinde te beantwoorden aan de vereisten van artikel 8 EVRM in samenhang gelezen met artikel 22 Grondwet.
13. Overeenkomstig overweging 2 van de Vierde Anti-Witwasrichtlijn kunnen *"[d]e soliditeit, integriteit en stabiliteit van kredietinstellingen en financiële instellingen en het vertrouwen in het financiële stelsel als geheel [...] ernstig in gevaar worden gebracht door de pogingen van criminelen en hun medeplichtigen om de herkomst van de opbrengsten van misdrijven te verhullen of rechtmatig of onrechtmatig verkregen gelden voor terroristische doeleinden te gebruiken"*. Overweging 14 van voormelde richtlijn stelt dat *"[d]e noodzaak van nauwkeurige en actuele informatie over de uiteindelijk begunstigde [...] een bepalende factor [is] bij het opsporen van criminelen die hun identiteit anders achter een vennootschapsrechtelijke structuur kunnen verbergen. Daarom moeten de lidstaten ervoor zorgen dat entiteiten opgericht op hun grondgebied overeenkomstig het nationale vennootschapsrecht, naast de basisgegevens zoals naam en adres van de vennootschap en het bewijs van oprichting en juridische eigendom, adequate, accurate en actuele informatie verkrijgen en bijhouden betreffende hun uiteindelijk begunstigten. Met het oog op meer transparantie en om misbruik van juridische entiteiten tegen te gaan, moeten de lidstaten ervoor zorgen dat informatie over de uiteindelijk begunstigten in volledige overeenstemming met het Unierecht wordt bewaard in een centraal register dat zich buiten de vennootschap bevindt"*.
14. Teneinde te bepalen of de door het voorontwerp van wet gedefinieerde doeleinden als welbepaald en gerechtvaardigd in de zin van artikel 5.1.b) van de AVG kunnen worden beschouwd, dient te worden nagegaan of deze afdoende nauwkeurig en precies zijn omschreven alsook conform het bepaalde in de Anti-Witwasrichtlijnen. In dit verband dient er evenwel op te worden gewezen dat

⁵ Cf. advies 24/2017 van 24 mei 2017, <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-24-2017.pdf>, randnrs. 17-18.

voormelde richtlijnen minimale harmonisatievereisten bevatten en een eerder ruime appreciatiemarge toekennen aan de lidstaten.

15. De Europese Toezichthouder voor Gegevensbescherming (EDPS) wees er in zijn advies d.d. 18 maart 2017 betreffende het ontwerp van Vijfde Anti-Witwasrichtlijn op *"bezorgd [te zijn] over het feit dat de wijzigingen, naast de bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering, ook andere beleidsdoelstellingen meebrengen die niet duidelijk geïdentificeerd lijken te zijn"*⁶.
16. De Autoriteit stelt in dit verband vast dat de onder 1°, 3° en 4° vermelde doeleinden gebaseerd zijn op de bepalingen en bewoordingen van de Vierde en Vijfde Anti-Witwasrichtlijn.
17. Wat betreft het onder 3° vermelde doeleinde (*"de transparantie van de juridische entiteiten en juridische constructies bedoeld in paragraaf 1, eerste lid"*), is de Autoriteit van oordeel dat deze te vaag is geformuleerd. De vraag rijst meer bepaald ten aanzien van wie - welke personen, instellingen en/of diensten - men transparantie wil garanderen en om welke redenen. Het verdient aanbeveling zulks te preciseren in voormelde bepaling.
18. Ook wat betreft het onder 4° vermelde doeleinde (*"de identificatie en verificatie van uiteindelijke begunstigden bedoeld in paragraaf 1, eerste lid en in andere wettelijke bepalingen"*) wijst de Autoriteit erop dat deze in de huidige formulering niet afdoende nauwkeurig en precies is omschreven teneinde de betrokkenen toe te laten op basis van de formulering te begrijpen welke verwerkingen van persoonsgegevens precies noodzakelijk zijn teneinde de vooropgestelde doeleinde te verwezenlijken. Meer bepaald rijst de vraag wat wordt bedoeld met de *"verificatie van uiteindelijke begunstigden"*. Het verdient aanbeveling nader toe te lichten wie in dit verband wat kan verifiëren.
19. Wat betreft het onder 2° vermelde doeleinde (*i.e. "de toepassing en de controle van de verplichtingen inzake embargo's, bevrozingen van tegoeden en andere beperkende maatregelen bedoeld in de resoluties aangenomen door de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties in het kader van Hoofdstuk VII van het Handvest van de Verenigde Naties, bedoeld in de Europese verordeningen, richtlijnen en besluiten en bedoeld in andere wettelijke bepalingen"*), stelt de Autoriteit vast dat deze doeleinde niet is opgenomen in de Anti-Witwasrichtlijnen. De aanvrager preciseert in dit verband in de Memorie van toelichting dat de Vijfde Anti-witwasrichtlijn een uitbreiding van de doeleinden toelaat. Deze verwijst in dit verband naar overweging 35 van deze richtlijn, dat bepaalt dat *"de lidstaten echter in staat [moeten] zijn wettelijk te voorzien in de verwerking van de informatie over uiteindelijk begunstigden, met inbegrip van persoonsgegevens,*

⁶ https://edps.europa.eu/sites/edp/files/publication/17-02-02_opinion_aml_ex_summ_nl.pdf, §3.

voor andere doeleinden, indien zulke verwerking beantwoordt aan een doelstelling van algemeen belang en in een democratische samenleving een maatregel vormt die noodzakelijk is en evenredig is aan het nagestreefde doel'. De Autoriteit neemt hier akte van.

b. Categorieën van persoonsgegevens, bewaartermijn en de (categorieën van) ontvangers (art. 4 voorontwerp van wet)

20. Artikel 4 van het voorontwerp van wet beoogt, overeenkomstig de opmerkingen geformuleerd door de Raad van State in zijn advies nr. 71.198/2 van 12 april 2022 alsook de eerdere adviezen van de Autoriteit, de overige wezenlijke elementen van de verwerking van persoonsgegevens via het UBO-register op te nemen in de *wet*.

21. Ten eerste beoogt voormelde bepaling in artikel 75, §1 van de antiwitwaswet de via het UBO-register verwerkte **(categorieën van) persoonsgegevens** op te nemen. De ontworpen bepaling luidt meer bepaald als volgt:

"§ 1. Het UBO-register verzamelt en verwerkt de volgende categorieën van persoonsgegevens van uiteindelijke begunstigen bedoeld in artikel 74, § 1, eerste lid:

1° de identificatiegegevens;

2° de contact- en verblijfsgegevens;

3° de categorie van uiteindelijke begunstigde waartoe hij behoort;

4° de aard en omvang van het door hen gehouden economisch belang of zeggenschap.

De informatie wordt op elektronische wijze aan het UBO-register meegedeeld overeenkomstig artikel 1:35 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen".

22. De voormelde categorieën van persoonsgegevens worden, zoals voorheen reeds het geval was, nader gepreciseerd in artikel 3, §1 van het koninklijk besluit van 30 juli 2018, op basis van de machtiging vervat in artikel 75, §1, vierde lid van de antiwitwaswet.

23. In dit verband dient erop te worden gewezen dat artikel 22 *Grondwet* de wetgever verbiedt om af te zien van de mogelijkheid om zelf te bepalen welke inmengingen het recht op eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer kunnen beknotten⁷. Een delegatie aan de Koning is evenwel *"niet*

⁷ Advies nr. 63.202/2 van 26 april 2018 van de Raad van State gegeven over een over een voorontwerp van wet "tot oprichting van het informatieveiligheidscomité en tot wijziging van diverse wetten betreffende de uitvoering van Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 van het Europees Parlement en de Raad betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG, *Parl.St. Kamer*, 54-3185/001, blz1 21-122.
Zie in dezelfde zin volgende adviezen van de Raad van State:

- Advies 26.198/2, op 2 februari 1998 gegeven over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 11 december 1998 "tot omzetting van de richtlijn 95/46/EG van 24 oktober 1995 van het Europees Parlement en de Raad betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrij verkeer van die gegevens", *Parl.St. Kamer* 1997-98, nr. 49-1566/1, 108;
- Advies 33.487/1/3 van 18 en 20 juni 2002 betreffende een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 22 augustus 2002 "houdende maatregelen inzake gezondheidszorg", *Parl.St. Kamer* 2002-03, nr. 2125/2, 539;

in strijd met het wettigheidsbeginsel voor zover deze delegatie voldoende nauwkeurig is omschreven en betrekking heeft op de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de essentiële elementen voorafgaandelijk door de wetgever zijn vastgelegd⁸.

24. De Autoriteit stelt evenwel vast dat bepaalde van de (categorieën van) persoonsgegevens zoals deze zijn omschreven in artikel 4 van het voorontwerp van wet en ontworpen artikel 75, §1 van de antiwitwaswet eerder ruim zijn en een grote marge voor invulling laten aan de uitvoerende macht. Hierbij wordt in het bijzonder verwezen naar de categorie "*identificatiegegevens*".
25. De Autoriteit wijst er in dit verband op dat de Vierde Anti-Witwasrichtlijn, zoals gewijzigd door de Vijfde Anti-Witwasrichtlijn, zelf geen exhaustieve oplijsting bevat van de (categorieën van) persoonsgegevens die de lidstaten dienen te verzamelen en op te nemen in het centraal register van uiteindelijke begunstigten. Artikel 30, lid 1 van voormelde richtlijn bepaalt enkel dat "*de lidstaten er [dienen voor te] zorgen dat binnen hun grondgebied opgerichte vennootschappen en andere juridische entiteiten toereikende, accurate en actuele informatie over wie hun uiteindelijk begunstigten zijn, inwinnen en bijhouden, waaronder detailgegevens over de door de uiteindelijk begunstigten gehouden economische belangen*". Artikel 30, lid 5 preciseert verder dat "*de onder c) bedoelde personen (i.e. "elk lid van de bevolking") ten minste toegang [krijgen] tot de naam, de geboortemaand en het geboortjaar, de woonstaat en de nationaliteit van de uiteindelijk begunstigde, alsmede tot de aard en omvang van het door de uiteindelijk begunstigde gehouden economische belang*".
26. De EDPS wees er in zijn advies van 14 juli 2013 met betrekking tot de categorieën van persoonsgegevens op dat "*since data that allow identifying a natural person can be the name, as well as some biometric data or an identification number, more specification is needed. The EDPS therefore recommends listing in a substantive provision of the proposed Directive which identification data should be collected on the beneficial owner, also when no trust is involved or, at the very least, introducing an obligation for the Member States to issue precise rules as to which data should or should not be collected by the obliged entities on the beneficial owner*"⁹.
27. In aansluiting op voorgaande wijst de Autoriteit erop dat het aangewezen is in het voorontwerp van wet - of ten minste in de Memorie van toelichting - aan te geven welke persoonsgegevens in

• Advies 37.765/1/2/3/4, op 4 november 2004 gegeven over een voorontwerp dat geleid heeft tot de programmawet van 27 december 2004, *Parl.St.* Kamer 2004-05, nr. 1437/2.

⁸ Zie eveneens Grondwettelijk Hof, Arrest nr. 29/2010 van 18 maart 2010, punt B.16.1 ; Arrest nr. 39/2013 van 14 maart 2013, punt B.8.1 ; Arrest 4482015 van 23 april 2015, punt B.36.2; Arrest nr. 107/2015 van 16 juli 2015, punt B.7; Arrest nr. 108/2017 van 5 oktober 2017, punt B.6.4 ; Arrest nr. 29/2010 van 15 maart 2018, punt B.13.1, Arrest nr. 86/2018 van 5 juli 2018, punt B.7.2.; Advies van de Raad van State nr. 63.202/2 van 26 april 2018, punt 2.2.

⁹ EDPS, Opinion of 4 July 2013, https://edps.europa.eu/sites/default/files/publication/13-07-04_money_laundering_en.pdf, p. 19, nrs. 83-84. De Autoriteit onderlijnt.

Advies 246/2022 - 9/16

geen geval kunnen worden verzameld en opgenomen in het UBO-register. Het verdient tevens aanbeveling te preciseren dat de in het koninklijk besluit opgelijste (categorieën van) persoonsgegevens als een exhaustieve lijst dient te worden beschouwd.

28. Ten tweede beoogt artikel 4 van het voorontwerp van wet tevens in artikel 75, §1, tweede lid van de antiwitwaswet de **bewaartermijn** vast te stellen van de gegevens opgenomen in het UBO-register.
29. Krachtens artikel 5.1.e) AVG mogen persoonsgegevens niet langer worden bewaard, in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen te identificeren, dan noodzakelijk voor de verwezenlijking van de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt (beginsel van opslagbeperking).
30. Ontworpen artikel 75, §1, tweede lid stelt: *"De informatie bedoeld in paragraaf 1, eerste lid, en elke informatie en elk document ontvangen door het UBO-register wordt gedurende een periode van tien jaar bewaard vanaf de dag van het verlies van de rechtspersoonlijkheid van de entiteiten bedoeld in artikel 74, § 1, eerste lid, of de definitieve stopzetting van hun activiteiten"¹⁰*. De aanvrager preciseert in de Memorie van toelichting dat voormelde termijn overeenstemt met de reeds bestaande werkwijze van het register, zoals bepaald in het koninklijk besluit van 30 juli 2018.
31. De Autoriteit stelt vast dat artikel 30, lid 10, van de Vierde Anti-Witwasrichtlijn, zoals gewijzigd door de Vijfde Anti-Witwasrichtlijn, wat betreft de bewaartermijn bepaalt dat *"de in lid 1 bedoelde informatie minimaal vijf jaar en maximaal tien jaar nadat de vennootschap of andere juridische entiteit uit het register is geschrapt, toegankelijk [blijft] via de nationale registers en via het systeem van gekoppelde registers"*. Voormelde richtlijnen verlenen bijgevolg een zekere appreciatiemarge aan de lidstaten wat betreft de opslagperiode van de persoonsgegevens betreffende de uiteindelijke begunstigden. De Autoriteit wijst er vooreerst op dat het aanbeveling verdient in het voorontwerp van wet te preciseren dat het een *maximale* bewaartermijn betreft. Overeenkomstig het beginsel van opslagbeperking vervat in artikel 5.1.e) AVG dienen persoonsgegevens immers te worden verwijderd zodra de doeleinde(n) waarvoor deze werden verzameld, werd(en) verwezenlijkt. Verder stelt de Autoriteit vast dat noch uit de tekst van het voorontwerp van wet, noch uit de Memorie van toelichting blijkt waarom wordt geopteerd voor een (maximale) bewaartermijn van *tien* jaar en om welke reden de aldus vastgestelde termijn noodzakelijk zou zijn voor de verwezenlijking van de doeleinden voor dewelke de betrokken gegevens worden verwerkt, zoals vereist door artikel 5.1.e) AVG. De Autoriteit sluit niet uit dat dit te maken heeft met de bestaande verjaringstermijnen inzake (financiering van) terrorisme. De in

¹⁰ De Autoriteit onderlijnt.

ontworpen artikel 75, §1 van de antiwitwaswet opgenomen bewaartermijn van tien jaar dient evenwel uitdrukkelijk te worden gemotiveerd en het is verder aangewezen deze verantwoording - onder meer met het oog op transparantie ten aanzien van de betrokkenen - ten minste op te nemen in de Memorie van toelichting.

32. Artikel 4 van het voorontwerp van wet beoogt ten derde in artikel 75, §2 van de antiwitwaswet **de (categorieën van) ontvangers** op te lijsten die toegang kunnen krijgen tot de persoonsgegevens vervat in het UBO-register. Het betreft meer bepaald:

"§ 2. De informatie in het UBO-register is toegankelijk overeenkomstig deze wet en andere wettelijke bepalingen en met toepassing van de nadere regels betreffende de toegang voor:

1° de bevoegde autoriteiten gedefinieerd in artikel 4, 17°/1;

2° de autoriteiten bevoegd voor de toepassing en de controle van de verplichtingen inzake embargo's, bevrozingen van tegoeden en andere beperkende maatregelen bedoeld in de resoluties aangenomen door de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties in het kader van Hoofdstuk VII van het Handvest van de Verenigde Naties, bedoeld in de Europese verordeningen, richtlijnen en besluiten en bedoeld in andere wettelijke bepalingen;

3° autoriteiten die uitgaan van de federale overheid of de Gemeenschappen en Gewesten belast met het opsporen of controleren van uiteindelijke begunstigden, zoals gedefinieerd in Europese Verordeningen, in artikel 4, 27° van deze wet of in andere wettelijke bepalingen, om te voldoen aan de verplichtingen die op hen rusten krachtens deze Verordeningen en wettelijke bepalingen;

4° de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, §§ 1 en 2;

5° elk lid van de bevolking¹¹;

6° elke natuurlijke en rechtspersoon."

33. Wat betreft voormelde oplijsting van de (categorieën van) ontvangers, stelt de Autoriteit vast dat deze op bepaalde punten minder nauwkeurig geformuleerd is dan de lijst van ontvangers die overeenkomstig artikel 30 van de Vierde Antiwitwasrichtlijn, zoals gewijzigd door de Vijfde Witwasrichtlijn, toegang dienen te krijgen tot de informatie vervat in het UBO-register. Voormelde bepaling stelt immers:

¹¹ De Autoriteit wijst erop dat met betrekking tot de (categorieën van) ontvangers bedoeld in artikel 30, §5 van de richtlijn - en het ontworpen artikel 75, §2, 5° van de antiwitwaswet - (met name de toegang tot de gegevens vervat in het UBO-register voor "elk lid van de bevolking") momenteel voor het Hof van Justitie van de Europese Unie de gevoegde zaken C-37/20 en C-601/20 hangende zijn. Voormelde zaken betreffen meer bepaald een aantal prejudiciële vragen gesteld door de *tribunal d'arrondissement de Luxembourg* (rechter van eerste aanleg te Luxemburg) betreffende onder meer de overeenstemming van de Anti-Witwasrichtlijnen met de bepalingen van de AVG. Er dient wat dit betreft te worden op gewezen dat de advocaat-generaal G. Pitruzzella in zijn conclusie d.d. 20 januari 2022 aangeeft van oordeel te zijn dat artikel 30, lid 5, tweede alinea, van de Vierde Witwasrichtlijn, zoals gewijzigd door de Vijfde Witwasrichtlijn, ongeldig is voor zover het bepaalt dat elk lid van de bevolking toegang krijgt tot "ten minste" de daar genoemde gegevens, waardoor andere gegevens over de uiteindelijk begunstigden dan de in die alinea genoemde toegankelijk worden voor elk lid van de bevolking.

"De lidstaten zorgen ervoor dat de informatie over de uiteindelijk begunstigde in alle gevallen toegankelijk is voor:

a) de bevoegde autoriteiten en de FIE's, zonder enige beperking;

b) de meldingsplichtige entiteiten, in het kader van het cliëntenonderzoek overeenkomstig hoofdstuk II;

c) elk lid van de bevolking.

De onder c) bedoelde personen krijgen toegang tot ten minste de naam, de geboortemaand en het geboortjaar, de woonstaat en de nationaliteit van de uiteindelijk begunstigde, alsmede tot de aard en omvang van het door de uiteindelijk begunstigde gehouden economische belang.

De lidstaten kunnen onder in het nationale recht vast te stellen voorwaarden toegang verlenen tot aanvullende informatie aan de hand waarvan de uiteindelijk begunstigde kan worden geïdentificeerd. Die aanvullende informatie omvat ten minste de geboortedatum of de contactgegevens, overeenkomstig de regels inzake gegevensbescherming."

34. De Autoriteit stelt vast dat wat betreft de toegang van de "meldingsplichtige entiteiten", in artikel 75, §2 van de antiwitwaswet niet wordt vermeld dat deze toegang hebben tot de betrokken gegevens "in het kader van het cliëntenonderzoek" (cf. art. 30 Vierde Anti-Witwasrichtlijn). Het verdient aanbeveling zulks te preciseren.

2. Wijzigingen aangebracht door het voorontwerp van koninklijk besluit aan het koninklijk besluit van 30 juli 2018

a) Toegang en weigering van de toegang tot het UBO-register (art. 10, §4 voorontwerp)

35. Artikel 10, 5° van het voorontwerp vult artikel 10, §4 van het koninklijk besluit van 30 juli 2018 aan met een lid dat de mogelijkheid voorziet voor de Administratie van de Thesaurie om in bepaalde gevallen de toegang tot de informatie betreffende de uiteindelijke begunstigten vervat in het UBO-register te weigeren. De ontworpen bepaling luidt als volgt:

"§ 4. De Administratie van de Thesaurie kan de aanvraag weigeren wanneer zij vaststelt of vermoedt dat de aanvraag niet in overeenstemming is met de doelstellingen in paragraaf 3, tweede en derde lid, of wanneer het verlenen van toegang disproportioneel is voor de grondrechten van de uiteindelijke begunstigde, met name het recht op privacy en bescherming van persoonsgegevens.

Wanneer de Administratie van de Thesaurie de aanvraag weigert, kan de persoon bedoeld in paragraaf 1, die overeenkomstig deze paragraaf de aanvraag indiende, binnen een termijn van twee maanden vanaf de ontvangst van de beslissing tot weigering, een schriftelijk verzoek tot herziening van deze beslissing voorleggen aan de Administratie van de Thesaurie en dit op elektronische wijze. De natuurlijke persoon die niet over de nodige informaticamiddelen beschikt, kan zijn verzoek indienen op papier via aangetekende zending. Hij kan ook steeds verzoeken om mondeling gehoord te worden. De Administratie van de Thesaurie neemt een definitieve beslissing na een onderzoek van het verzoek tot herziening. De Minister kan voor de toepassing van dit lid aanvullende modaliteiten en procedureregels bepalen”.

36. In het Verslag aan de Koning stelt de aanvrager dat voormelde paragraaf beoogt te verduidelijken *om welke redenen* de Administratie van de Thesaurie een aanvraag tot toegang kan weigeren.
37. De Autoriteit wijst erop dat overweging 28 van de Vijfde Anti-witwasrichtlijn wat dit betreft stelt dat “de criteria en voorwaarden voor het verlenen van toegang bij verzoeken om informatie over de uiteindelijk begunstigten (...) voldoende nauwkeurig [moeten] zijn en in overeenstemming met de doelstellingen van deze richtlijn”¹².
38. De Autoriteit stelt in dit verband evenwel vast dat noch het voorontwerp van koninklijk besluit noch het voorontwerp van wet dan wel de bestaande wetgeving duidelijke criteria of voorwaarden bevatten die toelaten te bepalen in welke gevallen de toegang dient te worden geweigerd. Er wordt immers niet nader verduidelijkt in welke gevallen het verlenen van toegang *“disproportioneel [zou zijn] voor de grondrechten van de uiteindelijk begunstigde, met name het recht op privacy en bescherming van persoonsgegevens”*. De loutere vermelding van dit laatste criterium leidt ertoe dat een zeer ruime appreciatiemarge wordt toegekend aan de Administratie van de Thesaurie voor wat betreft het al dan niet toekennen van de toegang. Hoewel deze beoordeling uiteraard geval per geval dient te gebeuren en de administratie bijgevolg over een zekere appreciatiemarge dient te beschikken, is de huidige formulering te vaag teneinde afdoende rechtsbescherming te bieden en te beantwoorden aan het bepaalde in (overweging 28 van) de Vijfde Anti-Witwasrichtlijn.
39. Bovendien dient erop te worden gewezen dat de betrokken bepaling de uitvoering beoogt van artikelen 30, lid 9 en 31, lid 7bis van de Vierde Antiwitwasrichtlijn, zoals vervangen door de Vijfde Antiwitwasrichtlijn, die bepalen dat de lidstaten in uitzonderlijke, in nationaal recht vast te stellen omstandigheden kunnen voorzien in een uitzondering op het recht van toegang indien zulks *“de uiteindelijk begunstigde blootstelt aan een onevenredig risico, een risico op fraude, ontvoering,*

¹² De Autoriteit onderlijnt.

chantage, afpersing, pesterijen, geweld of intimidatie of indien de uiteindelijk begunstigde minderjarig of anderszins handelingsonbekwaam is, per geval voorzien in een uitzondering op die toegang voor alle of een gedeelte van de informatie over de uiteindelijk begunstigde". De Autoriteit stelt in dit verband evenwel vast dat de ontworpen bepaling een strikter toepassingsgebied heeft dan de bepaling van de richtlijn waarvan het de uitvoering is. Met name bepaalt deze laatste op nauwkeurigere wijze welke omstandigheden en risico's in overweging dienen te worden genomen bij de behandeling van een aanvraag tot toegang tot het centraal register van uiteindelijke begunstigten.

40. Het voorontwerp dient bijgevolg te worden aangevuld op dit punt en dient nauwkeurigere criteria en voorwaarden vast te stellen voor het toekennen dan wel weigeren van de toegang tot de gegevens vervat in het UBO-register.
41. De Autoriteit stelt tot slot, op basis van de bewoordingen van ontworpen artikel 10, §1 van het koninklijk besluit alsook de toelichting vervat in het Verslag aan de Koning, vast dat het voorontwerp van koninklijk besluit de mogelijkheid tot weigering van de toegang uitsluitend lijkt te voorzien voor wat betreft de aanvragen tot toegang tot de gegevens vervat in het UBO-register betreffende de uiteindelijke begunstigten van trusts en soortgelijke juridische constructies. Nochtans maakt de richtlijn het mogelijk (cf. art. 30, lid 9 Vierde Anti-Witwasrichtlijn, zoals gewijzigd door de Vijfde Anti-Witwasrichtlijn) dergelijke weigering eveneens te voorzien voor de informatie betreffende de uiteindelijke begunstigten van alle juridische entiteiten. De vraag rijst waarom er niet werd voor geopteerd deze mogelijkheid - die een bescherming biedt van de rechten en vrijheden van de betrokkenen en ervoor zorgt dat de toegang enkel wordt verleend in die gevallen waarin deze transparantie als evenredig kan worden beschouwd met het recht op gegevensbescherming van de betrokkenen - niet werd voorzien voor de informatie betreffende alle entiteiten.
42. Bijgevolg dient de mogelijkheid tot weigering van een aanvraag tot toegang zoals deze in het voorliggende voorontwerp van koninklijk besluit is voorzien voor wat betreft de trusts, tevens te worden opgenomen voor wat betreft de vennootschappen en andere juridische entiteiten.
43. In dit verband wijst de Autoriteit erop dat overeenkomstig overweging 34 van de Vijfde Antiwitwasrichtlijn "in alle gevallen, zowel wat vennootschappen en andere juridische entiteiten als trusts en soortgelijke juridische constructies betreft, moet worden gestreefd naar een goed evenwicht tussen het algemeen openbaar belang van het voorkomen en witwassen van geld en de financiering van terrorisme enerzijds en de grondrechten van de betrokkenen anderzijds"¹³.

¹³ De Autoriteit onderlijnt.

44. Dit wordt tevens benadrukt door advocaat-generaal bij het Hof van Justitie van de Europese Unie G. Pitruzella in zijn conclusie in de gevoegde zaken C-37/20 en C-601/20 d.d. 20 januari 2022, waarbij deze stelt dat *"zoals blijkt uit overwegingen 30, 31, 32 en 33 van richtlijn 2018/843, de bij deze richtlijn ingevoerde wijziging van artikel 30 van richtlijn 2015/849 – en met name de daarin geboden mogelijkheid van toegang tot de informatie over de uiteindelijk begunstigten voor 'elk lid van de bevolking' zonder dat welk belang dan ook hoeft te worden aangetoond – [is] beoogd om een hogere mate van transparantie (...) te bevorderen, met als belangrijkste doelstelling een omgeving te creëren die minder gemakkelijk kan worden gebruikt om geld wit te wassen en terrorisme te financieren (...). Hoewel de bij richtlijn 2018/843 in richtlijn 2015/849 aangebrachte wijzigingen primair de bovengenoemde doelstelling hebben gehad om een grotere transparantie te bevorderen, wordt in overweging 34 van eerstgenoemde richtlijn uitdrukkelijk erkend dat moet worden gestreefd naar een goed evenwicht tussen het algemeen openbaar belang van de voorkoming van het witwassen van geld en terrorismefinanciering enerzijds en de grondrechten van de betrokkenen anderzijds. Zo zijn, zoals blijkt uit overweging 36 van richtlijn 2018/843, in richtlijn 2015/849 – onder de bovengenoemde in artikel 30, lid 9, van deze richtlijn vastgelegde voorwaarden – uitzonderingen op de openbaarmaking van informatie over uiteindelijk begunstigten via de registers en op de toegang van de leden van bevolking tot zulke informatie vastgesteld, teneinde voor een evenredige en evenwichtige benadering te zorgen en met name het recht op een privéleven en op bescherming van persoonsgegevens te waarborgen"*¹⁴.

b) Logbestanden van de registratie van de raadplegingen van het UBO-register (art. 12, 2° voorontwerp)

45. Artikel 12, 2° van het voorontwerp voegt een artikel 12, §2 in in het koninklijk besluit van 30 juli 2018 dat een rechtsgrond beoogt te vormen om de logbestanden van de registratie van de raadplegingen door autoriteiten en onderworpen entiteiten te kunnen meedelen aan deze laatsten. De ontworpen bepaling luidt als volgt:

"§ 2. De logbestanden van de registratie van de raadpleging bedoeld in artikel 15, § 2, kunnen maandelijks op elektronische wijze ter beschikking gesteld worden van de personen bedoeld in paragraaf 1 voor wat betreft hun eigen raadplegingen. Zij doen hiertoe op elektronische wijze een aanvraag bij de Administratie van de Thesaurie. Deze aanvraag bevat alle nodige informatie die aantoont dat de aanvrager gerechtigd is om de logbestanden op te vragen. De logbestanden worden

¹⁴ HvJ-EU, conclusie advocaat-generaal G. Pitruzella d.d. 20 januari 2022, ECLI:EU:C:2022:43, nrs. 60-62, <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=252461&pageIndex=0&doclang=NL&mode=req&dir=&occ=first&part=1&cid=587708>. De Autoriteit onderlijnt.

door deze personen uitsluitend gebruikt om te controleren of de verwerking rechtmatig is, voor interne controles en ter waarborging van de integriteit en de beveiliging van de persoonsgegevens. Deze personen melden aan de Administratie van de Thesaurie op elektronische wijze elke vastgestelde discrepantie of inbreuk op de toegangsrechten bedoeld in paragraaf 1, 1° tot 3° en in artikelen 6, 1° tot 2° en 7, 1° tot 2°.

46. De Autoriteit wijst erop dat voormelde bepaling onvolledig is in de mate dat deze niet bepaalt welke gegevens dienen te worden opgenomen in de logbestanden noch de vermelding oplegt van de reden waarom de raadpleging heeft plaatsgevonden. Dit laatste vereist minstens een vermelding van de categorie van autoriteit of entiteit die toegang nam alsook de concrete reden van de raadpleging. Deze elementen dienen te worden toegevoegd, teneinde te verzekeren dat een behoorlijke controle op de naleving van de AVG zal kunnen worden uitgevoerd op basis van de betrokken logbestanden. Dit betreft een organisatorische en technische maatregel in uitvoering van artikel 32 van de AVG alsook artikel 56 WVG.

47. Ten tweede dient erop te worden gewezen dat het aanbeveling verdient de term "de personen bedoeld in paragraaf 1"¹⁵ in voormelde bepaling te vervangen door "de autoriteiten en onderworpen entiteiten bedoeld in paragraaf 1", teneinde onduidelijkheid te vermijden en de coherentie met de artikelen 6 en 7 van het koninklijk besluit te garanderen.

OM DEZE REDENEN

de Autoriteit,

is van oordeel dat volgende aanpassingen zich opdringen in het voorontwerp van wet en koninklijk besluit:

- nauwkeurigere formulering van de doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens via het UBO-register, zoals opgenomen in ontworpen artikel 74, §1, van de antiwitwaswet (overwegingen 9-20);
- precisering van de verantwoording van de vastgestelde bewaartermijn van tien jaar voor wat betreft de persoonsgegevens van uiteindelijke begunstigden vervat in het UBO-register, zoals opgenomen in ontworpen artikel 75, §1 van de antiwitwaswet en zulks in het licht van het bepaalde in artikel 30, lid 10, van de Vierde Anti-Witwasrichtlijn, zoals gewijzigd door de Vijfde Anti-Witwasrichtlijn, alsook het in artikel 5.1.e) AVG vervatte beginsel van opslagbeperking (overwegingen 28-31);

¹⁵ De Autoriteit onderlijnt.

- nauwkeurigere formulering van de (categorieën van) ontvangers van de persoonsgegevens vervat in het UBO-register, overeenkomstig het bepaalde in de Vierde en Vijfde Anti-Witwasrichtlijn (overwegingen 32-34);
- het vaststellen van voldoende nauwkeurige criteria en voorwaarden voor het verlenen of weigeren van de toegang bij verzoeken om informatie over de uiteindelijk begunstigten alsook het voorzien van de mogelijkheid tot weigering van de toegang voor de vennootschappen en andere juridische entiteiten, overeenkomstig het bepaalde in overweging 28 en artikelen 30, lid 9 en 31, lid 7bis van de Vierde Anti-Witwasrichtlijn, zoals gewijzigd door de Vijfde Anti-Witwasrichtlijn (randnummers 35-44); en
- vervolledigen van ontworpen artikel 12, §2 van het koninklijk besluit van 30 juli 2018 betreffende de logbestanden van de registratie van de raadplegingen van het UBO-register (overwegingen 45-47).



Voor het Kenniscentrum,
Cédrine Morlière, Directeur

