

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

10 janvier 2023

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**

Amendement

Voir:

Doc 55 **3054/ (2022/2023)**:
001: Projet de loi.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

10 januari 2023

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**

Amendement

Zie:

Doc 55 **3054/ (2022/2023)**:
001: Wetsontwerp.

08630

N° 1 de MM. **Van der Donckt, De Roover et Loones**

Art. 4/1 (nouveau)

Insérer un article 4/1 rédigé comme suit:

“Art. 4/1. Dans l’article 74/1, § 1^{er}, de la même loi, inséré par la loi du 2 juin 2021, il est inséré, entre l’alinéa 4 et l’alinéa 5, qui devient l’alinéa 6, un alinéa rédigé comme suit :

“Sans préjudice des alinéas 3 et 4, si une entité assujettie effectue une déclaration de soupçons à la CTIF sur la base de l’article 47, § 1^{er}, le signalement visé à l’alinéa 1^{er} est reporté jusqu’après le retour d’information sur l’efficacité et le suivi des déclarations donné par la CTIF aux entités assujetties conformément à l’article 78, dernier alinéa. Le cas échéant, l’entité assujettie inclut, dans sa déclaration à la CTIF, la divergence qu’elle constate entre les informations sur les bénéficiaires effectifs telles qu’elles figurent dans le registre UBO et celles dont elle dispose.””

JUSTIFICATION

La réglementation antiblanchiment constitue un instrument important dans la lutte contre la fraude fiscale grave et organisée. Des entités assujetties contribuent quotidiennement à cette lutte en appliquant plusieurs mesures préventives qui leurs sont imposées (par exemple, la politique d’acceptation des clients, etc.) et en communiquant leurs soupçons de blanchiment à la CTIF lorsqu’ils en ont.

Le risque physique auquel les entités assujetties sont exposées en application de l’obligation de communication de faits ou de soupçons de blanchiment est réel. Les entités assujetties s’exposent à des menaces ou des actes hostiles émanant de ceux qu’elles ont signalés. Il s’agit en effet, dans certains cas, d’organisations criminelles, souvent liées au trafic de drogues.

Il est donc de la plus haute importance que des mesures efficaces soient prises afin de protéger les entités assujetties contre des représailles ou des menaces. C’est pourquoi le signalement adressé à la CTIF est légalement encadré par

Nr. 1 van de heren **Van der Donckt, De Roover en Loones**

Art. 4/1 (nieuw)

Een artikel 4/1 invoegen, luidende:

“Art. 4/1. In artikel 74/1, § 1, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 2 juni 2021, wordt tussen het vierde en vijfde lid, dat het zesde lid wordt, een lid ingevoegd, luidende:

“Onverminderd het derde en het vierde lid wordt, indien een onderworpen entiteit op grond van artikel 47, § 1, vermoedens meldt aan de CFI, de melding bedoeld in het eerste lid uitgesteld tot na de feedback over de doeltreffendheid en het vervolg van de meldingen die overeenkomstig artikel 78, laatste lid, door de CFI aan de onderworpen entiteiten wordt gegeven. In voorkomend geval neemt de onderworpen entiteit de discrepantie die zij aantreft tussen de informatie over uiteindelijke begunstigden in het UBO-register en de informatie over uiteindelijke begunstigden waarover zij beschikt mee op in haar melding aan de CFI.””

VERANTWOORDING

De antiwitwasregelgeving is een belangrijk instrument in de strijd tegen de georganiseerde misdaad en de financiering van terrorisme. Onderworpen entiteiten verlenen dagelijks hun medewerking aan deze strijd door de toepassing van verschillende preventieve maatregelen die hun worden opgelegd (bijvoorbeeld cliëntenacceptatiebeleid) en door – indien er vermoedens zijn van witwassen – deze te melden aan de CFI.

Het fysieke risico waaraan de onderworpen entiteiten worden blootgesteld ingevolge de verplichting tot mededeling van feiten of vermoedens van witwassen, is reëel. Onderworpen entiteiten stellen zich bloot aan bedreigingen of vijandige daden vanwege diegenen die ze gemeld hebben. Het gaat immers in bepaalde gevallen om ernstige criminele, vaak druggerelateerde, activiteiten.

Het is dan ook van het allergrootste belang dat er afdoende maatregelen worden genomen om de onderworpen entiteiten te beschermen tegen represailles of bedreigingen. Daarom wordt de melding aan de CFI wettelijk omkaderd door een heel

tout un arsenal de mesures visant à protéger l'identité du déclarant (voir notamment les articles 55, § 1^{er}, 57 et 58 de la loi). Ces garanties d'anonymat, en ce compris l'interdiction de divulgation (*tipping off*) ne s'appliquent pas aux déclarations de divergences avec le registre USO adressées à l'Administration de la Trésorerie.

S'il est vrai que le signalement des divergences avec le registre USO ne poursuit pas le même objectif que la déclaration de soupçons de blanchiment effectuée auprès de la CTIF, il n'est néanmoins pas aussi simple de dissocier ces deux éléments. Si, dans le cadre d'un dossier, une entité assujettie soupçonne raisonnablement l'existence d'actes de blanchiment, elle doit les signaler à la CTIF. Comme indiqué ci-dessus, cette procédure est encadrée, à juste titre, par des garanties particulièrement nombreuses en vue de protéger l'anonymat du déclarant. Par ailleurs, ce déclarant devra, en application du projet de loi à l'examen, signaler également à l'Administration de la Trésorerie qu'il existe des divergences entre la situation réelle et les informations contenues dans le registre USO. Dans le cadre de ce signalement, l'Administration de la Trésorerie prendra notamment contact avec le redevable d'information concerné.

Non seulement les circonstances qui entourent ce signalement auront pour conséquence que le contribuable pourra immédiatement faire le lien avec l'entité assujettie à l'origine du signalement, ce qui anéantira totalement la protection de l'anonymat de l'auteur de la déclaration adressée à la CTIF, mais ce "*tipping off*" indirect pourrait également entraver l'enquête ouverte par la CTIF.

C'est pourquoi nous proposons que l'obligation de signaler une divergence avec le registre USO soit reportée jusqu'à ce que l'entité concernée ait été informée par la CTIF du suivi de son enquête. Après réception de l'avis de la CTIF indiquant que l'enquête a été clôturée, l'entité assujettie signalera à l'Administration de la Trésorerie la divergence constatée par rapport aux informations contenues dans le registre UBO.

Dès lors, le redevable d'information ne sera pas alerté de l'existence d'une enquête pour blanchiment d'argent à son encontre.

arsenaal aan maatregelen ter bescherming van de identiteit van de melder (zie onder meer de artikelen 55, § 1, 57 en 58 van de wet). Deze anonimiteitsgaranties, met inbegrip van het verbod op *tipping off*, zijn niet van toepassing op de melding aan de administratie van de Thesaurie van een discrepantie met het UBO-register.

Het melden van discrepanties met het UBO-register heeft weliswaar niet hetzelfde oogmerk als de melding van vermoedens van witwassen bij de CFI. Toch kan men beiden niet zomaar afzonderlijk van elkaar beschouwen. Zo moet een onderworpen entiteit, indien zij in het kader van een dossier dermate redelijke vermoedens heeft dat er sprake is van witwassen, dit melden aan de CFI. Zoals hierboven vermeld, wordt deze procedure – terecht – omkaderd door bijzonder veel garanties om de anonimiteit van de melder te beschermen. Anderzijds moet hij door dit wetsontwerp ook aan de administratie van de Thesaurie melden dat er een discrepantie is tussen de reële situatie en de UBO-registratie. In het kader van deze melding neemt de administratie van de Thesaurie onder meer contact op met de betrokken informatieplichtige.

Niet alleen hebben de begeleidende omstandigheden tot gevolg dat de gemelde persoon onmiddellijk de link zal kunnen leggen met de onderworpen entiteit die gemeld heeft, waardoor de anonimiteitsbescherming van de CFI-melding volledig ongedaan wordt gemaakt; bovendien kan deze onrechtstreekse *tipping off* ook het door de CFI opgestarte onderzoek doorkruisen.

Daarom wordt bepaald dat de plicht tot melding van een discrepantie met het UBO-register wordt uitgesteld tot de onderworpen entiteit door de CFI wordt geïnformeerd over het vervolg van het onderzoek van de CFI. Na ontvangst van de kennisgeving van de CFI dat het onderzoek werd afgesloten, meldt de onderworpen entiteit de discrepantie met het UBO-register aan de administratie van de Thesaurie.

Op deze wijze wordt de informatieplichtige niet "verontrust" door een witwasonderzoek dat tegen hem loopt.

Wim Van der Donckt (N-VA)
Peter De Roover (N-VA)
Sander Loones (N-VA)