

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

26 juin 2020

PROJET DE LOI

**portant des dispositions diverses
relatives à la prévention du blanchiment
de capitaux et du financement du terrorisme
et à la limitation de l'utilisation des espèces**

RAPPORT DE LA PREMIÈRE LECTURE

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DU BUDGET
PAR
M. Benoît PIEDBOEUF

SOMMAIRE

Pages

I. Exposé introductif.....	3
II. Discussion générale.....	5
III. Discussion des articles et votes.....	14

Voir:
Doc 55 **1324/ (2019/2020)**:

001: Projet de loi.

002 et 003: Amendements.

Voir aussi:

005: Articles adoptés en première lecture.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

26 juni 2020

WETSONTWERP

**houdende diverse bepalingen
tot voorkoming van het witwassen van geld
en de financiering van terrorisme en tot
beperking van het gebruik van contanten**

VERSLAG VAN DE EERSTE LEZING

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR FINANCIËN EN BEGROTING
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **Benoît PIEDBOEUF**

INHOUD

Blz.

I. Inleidende uiteenzetting	3
II. Algemene bespreking.....	5
III. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen	14

Zie:
Doc 55 **1324/ (2019/2020)**:

001: Wetsontwerp.

002 en 003: Amendementen.

Zie ook:

005: Artikelen aangenomen in eerste lezing.

02678

**Composition de la commission à la date de dépôt du rapport/
Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag**

Président/Voorzitter: Florence Reuter

A. — Titulaires / Vaste leden:

N-VA	Kathleen Depoorter, Sander Loones, Wim Van der Donckt
Ecolo-Groen	Kristof Calvo, Georges Gilkinet, Dieter Vanbesien
PS	Hugues Bayet, Malik Ben Achour, Ahmed Laaouej
VB	Kurt Ravyts, Wouter Vermeersch
MR	Benoît Piedboeuf, Florence Reuter
CD&V	Steven Matheï
PVDA-PTB	Marco Van Hees
Open Vld	Christian Leysen
sp.a	Jan Bertels

B. — Suppléants / Plaatsvervangers:

Peter Buysrogge, Joy Donné, Michael Freilich, Tomas Roggeman
Laurence Hennuy, Marie-Colline Leroy, Stefaan Van Hecke, Gilles Vanden Burre
Mélissa Hanus, Christophe Lacroix, Patrick Prévot, Sophie Thémont
Steven Creyelman, Erik Gilissen, Reccino Van Lommel
Benoît Friart, Isabelle Galant, Nathalie Gilson
Hendrik Bogaert, Leen Dierick
Steven De Vuyst, Peter Mertens
Egbert Lachaert, Vincent Van Quickenborne
John Crombez, Joris Vandenbroucke

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

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de numerering 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 des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné ce projet de loi au cours de sa réunion du 17 juin 2020.

I. — EXPOSÉ INTRODUCTIF

M. Alexander De Croo, vice-premier ministre et ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, et ministre de la Coopération au développement, indique que le projet de loi à l'examen vise à réactualiser le dispositif préventif en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme à la suite de l'adoption de 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 nommée la "5^e directive").

En outre, il est remédié à des manquements tels que constatés par la Commission européenne dans son avis motivé n° 2017/0516 du 24 janvier 2019 adressé au Royaume de Belgique au titre de l'article 258 du TFUE, et dans son email du 29 octobre 2019. Enfin, le projet de loi à l'examen apporte les modifications nécessaires à d'autres lois pour rendre celles-ci conformes au dispositif anti-blanchiment.

Concrètement, cette 5^e directive apporte plusieurs modifications à la 4^e directive adoptée en 2015. Cette 4^e directive constitue le principal instrument juridique en matière de prévention de l'utilisation du système financier de l'Union aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme. Cette directive définit un cadre juridique global et efficace de lutte contre la collecte de biens ou d'argent à des fins terroristes, en imposant aux États membres d'identifier, de comprendre et d'atténuer les risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme. En Belgique, cette directive a été transposée par la loi précitée du 18 septembre 2017 et par l'arrêté royal du 30 juillet 2018 relatif aux modalités de fonctionnement du registre UBO.

L'objectif de cette 5^e directive est de mieux préparer l'Union européenne à lutter contre le financement du terrorisme et de lui permettre de garantir une meilleure transparence des opérations financières et des sociétés, d'autres entités juridiques, des trusts et des constructions similaires. La directive n'a pas seulement pour but de

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergadering van 17 juni 2020.

I. — INLEIDENDE UITEENZETTING

De heer Alexander De Croo, vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Bestrijding van de fiscale fraude, en minister van Ontwikkelingssamenwerking, merkt op dat met dit wetsontwerp het preventief dispositief inzake de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme opnieuw wordt geactualiseerd naar aanleiding van de aanneming van de 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 (hierna genoemd de "5^e richtlijn").

Daarenboven wordt beoogd tekortkomingen weg te werken waarop de Europese Commissie heeft gewezen in haar met redenen omkleed advies nr. 2017/0516 van 24 januari 2019 aan het Koninkrijk België krachtens artikel 258 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, alsook in haar e-mail van 29 oktober 2019. Tot slot beoogt dit wetsontwerp de nodige wijzigingen in andere wetten aan te brengen, teneinde die af te stemmen op de antiwitwaswetgeving.

De 5^e richtlijn voert dus eigenlijk een aantal wijzigingen door aan de in 2015 aangenomen 4^e richtlijn. Deze 4^e richtlijn is het belangrijkste wettelijk instrument ter voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel van de Europese Unie voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering. Voormelde 4^e richtlijn bepaalt een efficiënt en uitgebreid juridisch kader om het verzamelen van gelden of eigendommen voor terroristische doeleinden aan te pakken door de lidstaten ertoe te verplichten de risico's in verband met het witwassen van geld en terrorismefinanciering te identificeren, te begrijpen en te beperken. België heeft die richtlijn omgezet bij de voormelde wet van 18 september 2017, alsook bij het koninklijk besluit van 30 juli 2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register.

De doelstelling van die 5^e richtlijn is dat de Europese Unie beter in staat moet zijn om de financiering van terrorisme tegen te gaan en een hogere transparantie kan garanderen van financiële verrichtingen en vennootschappen, andere juridische entiteiten, trusts en soortgelijke constructies. Die richtlijn heeft niet alleen tot doel het

rechercher le blanchiment d'argent et d'enquêter sur celui-ci, mais aussi de le prévenir. Davantage de transparence aurait un effet dissuasif important.

Les modifications principales apportées par la 5^e directive sont notamment:

— l'ajout de plusieurs nouvelles entités à la liste des entités telles qu'énumérées à l'article 5, § 1^{er}, de la loi du 18 septembre 2017. Chacune de ces entités assujetties est tenue d'appliquer les dispositions légales prévues dans la législation contre le blanchiment. Ces nouvelles entités sont en l'occurrence les prestataires de services de monnaies virtuelles et de portefeuilles de conservation, les marchands d'art, les personnes dont l'activité professionnelle principale est de fournir une assistance ou des conseils sur le plan fiscal, et les agents immobiliers (dorénavant aussi lorsqu'ils agissent comme intermédiaire pour la location de biens immobiliers);

— la réduction de 250 à 150 euros du plafond pour les instruments de paiement non rechargeables;

— l'obligation pour les États membres d'établir une liste des fonctions exactes qui peuvent être considérées comme des fonctions publiques importantes;

— l'obligation de faire preuve de vigilance à l'égard des clients. L'identification et la vérification des clients pourront désormais aussi se faire à l'aide d'outils d'identification électronique;

— la modification des dispositions relatives aux registre des bénéficiaires effectifs;

— l'harmonisation des obligations de vigilance renforcées en ce qui concerne les relations d'affaires avec les pays que la Commission européenne a jugés à haut risque en matière de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme;

— la prévision de règles renforcées en matière d'échange d'informations et d'accès à l'information;

— l'amélioration de la collaboration entre les autorités compétentes des États membres;

— l'amélioration de la collaboration entre les autorités compétentes chargées de la surveillance des établissements de crédit et les autres autorités tenues au secret professionnel.

witwassen van geld op te sporen en te onderzoeken, maar ook witwassen te voorkomen. Meer transparantie zou heel ontradend werken.

Hierna volgen de belangrijkste wijzigingen die worden aangebracht door de 5^e richtlijn:

— de toevoeging van een aantal nieuwe entiteiten aan de lijst van onderworpen entiteiten, zoals aangegeven in artikel 5, § 1, van de wet van 18 september 2017. Elk van die onderworpen entiteiten is verplicht om de wettelijke bepalingen inzake de antiwitwaswetgeving toe te passen. Het betreft hier aanbieders van virtuele valuta en bewaarportefeuilles, kunsthandelaars, personen die als voornaamste beroepsactiviteit het verlenen van bijstand of advies op belastinggebied hebben en vastgoedmakelaars (nu ook wanneer zij optreden als tussenpersoon voor de verhuur van een onroerend goed);

— de verlaging van de limiet van 250 tot 150 euro voor niet-herlaadbare betalingsinstrumenten;

— de verplichte opstelling door de lidstaten van een lijst met de exacte functies die als prominent publieke functies gekwalificeerd kunnen worden;

— waakzaamheid ten aanzien van cliënten. De identificatie en verificatie van cliënten kan voortaan ook gebeuren op basis van middelen voor elektronische identificatie;

— wijziging van de bepalingen inzake het register van de uiteindelijk begunstigen;

— onderlinge afstemming van de versterkte waakzaamheidsverplichtingen betreffende de zakelijke relaties met de landen die door de Europese Commissie zijn aangemerkt als zijnde landen met een hoog risico inzake witwassen en terrorismefinanciering;

— aanscherping van de regelgeving inzake gegevensuitwisseling en toegang tot informatie;

— verbetering van de samenwerking tussen de bevoegde autoriteiten van de EU-lidstaten;

— betere samenwerking tussen de bevoegde autoriteiten die toezicht houden op de kredietinstellingen en andere autoriteiten die aan het beroepsgeheim onderworpen zijn.

II. — DISCUSSION GÉNÉRALE

A. Questions des membres

M. Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen) souligne que son groupe se réjouit de toute mesure prise pour lutter contre le blanchiment. L'intervenant souhaite absolument apporter sa collaboration en la matière, y compris en ce qui concerne les amendements n^{os} 5 à 8 (DOC 55 1324/003) de M. Joris Vandenbroucke et consorts, qui tendent à élargir le champ d'application du projet de loi à l'examen aux clubs de football professionnels et aux agents sportifs.

L'intervenant se montre en revanche critique au sujet du calendrier. La directive devait être transposée avant le mois de janvier 2020. Or il a fallu attendre le 8 juin 2020 pour que le texte du projet de loi à l'examen soit déposé et transmis au Parlement. M. Vanbesien s'étonne que la commission compétente n'ait disposé que de quelques jours pour analyser un document de plus de 700 pages et de 170 articles.

M. Vanbesien souhaite des précisions sur plusieurs points. La directive prévoit une obligation d'enregistrement pour les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ainsi que pour les prestataires de services de portefeuilles de conservation. Le ministre a-t-il envisagé d'imposer des mesures supplémentaires à cet égard, comme le permet la directive? S'agissant du contrôle et de l'enregistrement des prestataires, pourquoi avoir opté pour la FSMA, et pas pour l'Administration de la Trésorerie? Sur quel motifs ce choix se fonde-t-il? La liste européenne des pays présentant un risque élevé, et contre lesquels des mesures sont prises, ne compte plus que dix pays et l'Arabie saoudite, le Panama et les Îles Vierges n'y figurent pas. La Belgique peut-elle prendre seule l'initiative d'élargir cette liste?

M. Jan Bertels (sp.a) reconnaît que la transposition de cette directive dans l'ordre juridique interne constitue un pas dans la bonne direction. Il juge bénéfiques le renforcement des moyens visant à prévenir le financement du terrorisme et le blanchiment de capitaux, le renforcement de la transparence et de la vigilance des autorités ainsi que l'amélioration des échanges d'informations. Notre pays ayant besoin des outils pour mettre un terme à ces abus, son groupe approuvera le projet de loi à l'examen.

M. Marco Van Hees (PVDA-PTB) estime que toute initiative visant à lutter contre les pratiques de blanchiment est positive. Il constate que le gouvernement belge n'excelle pas dans la prise d'initiative en vue de lutter contre la grande fraude fiscale. Les mesures législatives prises dans ce domaine découlent plutôt de la mise en

II. — ALGEMENE BESPREKING

A. Vragen van de leden

De heer Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen) merkt op dat zijn fractie zich verheugt over elke stap die gezet wordt om het witwassen te bestrijden. Hij wil hier absoluut aan meewerken, ook aan de amendementen nrs. 5 tot 8 (DOC 55 1324/003) van de heer Joris Vandenbroucke c.s., die het toepassingsgebied van het ontwerp wenst te verruimen tot de professionele voetbalclubs en de sportmakelaars.

De spreker stelt wel een kritische kanttekening bij de timing. De richtlijn moest worden omgezet tegen januari 2020. De tekst van het wetsontwerp werd pas op 8 juni 2020 door de regering ingediend en aan het Parlement bezorgd. De heer Vanbesien verwondert er zich over dat de bevoegde commissie slechts enkele dagen de tijd kreeg om een document van ruim 700 bladzijden en 170 artikelen te beoordelen.

De heer Vanbesien wenst enige duiding bij enkele punten. De richtlijn voorziet dat de aanbieders van virtuele valuta en bewaarportefeuilles zich moeten registreren. Werd overwogen nog bijkomende maatregelen op te leggen in dit verband, zoals de richtlijn toelaat? Waarom werd geopteerd voor de FSMA, i.p.v. de administratie van de Thesaurie, voor het toezicht op alsook de registratie van aanbieders? Wat is hiervan de reden? Onder de landen met een verhoogd risico, waarvoor maatregelen worden genomen, blijven er op de Europese lijst nog tien landen over. Saoedi-Arabië, Panama en de Maagdeneilanden horen daar niet bij. Kan België zelf een initiatief nemen om de lijst uit te breiden?

De heer Jan Bertels (sp.a) erkent dat de omzetting van deze richtlijn in de interne rechtsorde een stap is in de goede richting. Hij vindt de versterking van de middelen tot voorkoming van financiering van terrorisme en witwassen, meer transparantie, meer waakzaamheid van de autoriteiten en meer informatie-uitwisseling een goede zaak. Ons land heeft de tools nodig om de misbruiken een halt toe te roepen. Zijn fractie zal het wetsontwerp dan ook goedkeuren.

De heer Marco Van Hees (PVDA-PTB) acht elk initiatief tot bestrijding van witwaspraktijken een goede zaak. Hij stelt vast dat de Belgische regering niet uitblinkt in het nemen van initiatieven die de grote fiscale fraude bestrijden. De wetgevende maatregelen op dit gebied gaan eerder over het implementeren van internationale

œuvre d'obligations internationales. Sur ce point, la Belgique n'est pas un État modèle par rapport à d'autres États membres de l'Union européenne, certainement pas lorsqu'il s'agit de prendre des mesures concernant le secret bancaire.

L'intervenant fait observer que le projet prévoit la transposition de la directive (UE) 2018/843 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2018. Cette directive a été rédigée en réaction à la publication des Panama papers et d'autres documents du même type. Il déplore que les travaux de la commission spéciale relative aux Panama papers aient été sabotés, à l'époque, par le monde politique. Il se demande pourquoi la transposition de la directive a été si lente et pourquoi le Parlement n'a que quelques jours pour analyser ce document volumineux.

M. Van Hees renvoie au registre des bénéficiaires effectifs (dit "registre UBO"), dont les dispositions ont déjà été transposées précédemment dans l'ordre juridique interne. Où en est-on en ce qui concerne l'instauration de cette mesure? Selon la presse, 80 % seulement des entreprises auraient rempli leurs obligations UBO. Pourquoi n'a-t-on pas prévu que le grand public puisse accéder au registre UBO? Pourquoi tout citoyen n'y a-t-il pas accès? À cet égard, il fait observer qu'une entreprise belge bien connue cotée en bourse ne se soumet pas aux obligations UBO.

L'intervenant salue les mesures relatives aux personnes politiquement exposées. Cependant, M. Van Hees estime que la transparence est également insuffisante à cet égard, de même que l'accessibilité des données pour le grand public. Pour les mandataires publics, un contrôle public s'impose.

M. Van Hees estime que l'ajout des personnes qui entreposent ou vendent des œuvres d'art ou agissent en qualité d'intermédiaires dans ce domaine est une bonne chose. Il renvoie au phénomène connu de blanchiment d'argent par le biais du commerce d'antiquités, d'œuvres d'art et de biens culturels.

Les terroristes utilisent souvent des cartes prépayées. Ces cartes ne sont pas nécessairement anonymes. Le projet soumet l'utilisation des cartes prépayées anonymes à des règles plus sévères en réduisant les seuils d'exemption d'identification et de vérification des clients de 250 à 150 euros. M. Van Hees demande s'il ne serait pas plus logique de supprimer l'usage des cartes anonymes. Pourquoi des cartes prépayées anonymes sont-elles encore nécessaires?

M. Wouter Vermeersch (VB) renvoie à l'usage en vigueur en commission (règle "Hendrik Bogaert")

verplichtingen. België is op dit punt geen modelstaat in vergelijking met andere lidstaten van de EU, zeker niet als het gaat om maatregelen te nemen rond het bankgeheim.

De spreker merkt op dat het ontwerp de omzetting voorziet van de richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018. De richtlijn was een reactie op de publicatie van de Panama- en andere papers. Hij betreurt het dat de werkzaamheden van de bijzondere commissie betreffende de Panama-papers destijds vanuit politieke hoek werd gesaboteerd. Hij stelt zich de vraag waarom de omzetting van de richtlijn zo'n traag verloop heeft gekend en het Parlement nauwelijks enkele dagen de tijd krijgt om dit lijvig document te analyseren.

De heer Van Hees verwijst naar het register van uiteindelijke begunstigden (het "UBO-register"), waarvan de bepalingen al eerder werden omgezet in de interne rechtsorde. Wat is de stand van zaken van de invoering van deze maatregel? Slechts 80 % van de bedrijven zouden hun UBO-verplichtingen zijn nagekomen, aldus persberichten. Waarom werd niet voorzien in de toegang van het UBO-register voor het grote publiek? Waarom heeft niet elke burger hier toegang toe? In dit verband wijst hij erop dat een bekend Belgisch beursgenoteerd bedrijf zich niet aan de UBO-verplichtingen onderwerpt.

De spreker verwelkomt de maatregelen met betrekking tot de politiek prominente personen. Maar ook hier is er onvoldoende transparantie en toegang van de gegevens voor het grote publiek, aldus de heer Van Hees. Voor publieke mandaathouders is nood aan een publieke controle.

De heer Van Hees vindt de toevoeging van personen die kunst opslaan of verhandelen of als tussenpersoon dienen een goede zaak. Hij wijst op het gekende fenomeen waar via de handel in antiquiteiten, kunst- en cultuurgooederen geld wit wordt gewassen.

De terroristen maken vaak gebruik van prepaidkaarten. Deze prepaidkaarten zijn niet noodzakelijk anoniem. Het ontwerp bevat strengere regels met betrekking tot het gebruik van anonieme prepaidkaarten met verlaging van de vrijstellingsdrempels voor de identificatie en de verificatie van de cliënten van 250 euro naar 150 euro. De heer Van Hees vraagt of het niet logischer was om het gebruik van de anonieme kaarten af te schaffen. Waarom zijn er nog anonieme prepaidkaarten nodig?

De heer Wouter Vermeersch (VB) verwijst naar het gebruik in de commissie (de regel "Hendrik Bogaert"),

selon lequel tout projet de loi doit être transmis au moins 48 heures à l'avance aux membres de la commission. Pourquoi le projet de loi a-t-il été déposé si tard? La directive devait être transposée pour le 10 janvier 2020. Le ministre peut-il fournir des explications à ce sujet?

Le groupe de M. Vermeersch soutient les objectifs du projet de loi mais estime cependant que l'utilisation d'argent liquide ne devrait pas faire l'objet de limitations trop strictes dans notre société.

M. Vermeersch constate que le projet renvoie à des autorités de contrôle comme la FSMA, la Banque nationale et l'Institut des conseillers fiscaux et des experts-comptables. Il propose d'entendre ces organisations en commission ou de leur demander de rendre un avis.

En ce qui concerne les amendements tendant à élargir le champ d'application du projet aux clubs de football professionnels (cf. amendements n^{os} 5 à 8, DOC 55 1324/003), M. Vermeersch se demande si ces amendements ne peuvent pas être examinés par le biais d'une proposition de loi distincte.

M. Joris Vandenbroucke (sp.a) profite de cette discussion générale pour commenter ses amendements n^{os} 5 à 8 (DOC 55 1324/003) tendant à modifier respectivement les articles 31, 32, 81 et 98 du projet. Ces amendements sont cosignés par MM. Steven Matheï, Dieter Vanbesien et Ahmed Laaouej.

M. Vandenbroucke souligne que son groupe adopte toujours une attitude constructive lors de l'examen des projets de loi et demande à la commission d'accorder son attention à l'ajout au projet à l'examen d'une matière qui mérite d'être prise en considération.

Les amendements à l'examen reproduisent le texte de la "proposition de loi modifiant la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces en vue d'étendre son champ d'application aux clubs de football professionnels" (DOC 55 1065/001).

Le champ d'application de ces amendements est toutefois plus large dès lors que l'applicabilité de la loi précitée de 2017 ne serait pas seulement étendue aux clubs de football, mais aussi aux agents sportifs.

M. Vandenbroucke estime que la transposition de la directive visée par le projet de loi constitue la voie la plus

die bepaalt dat een wetsontwerp minstens 48 uur op voorhand wordt overgemaakt aan de commissieleden. Waarom werd het wetsontwerp pas zo laat ingediend? De richtlijn moest worden omgezet tegen 10 januari 2020. Kan de minister hier enige duiding bij geven?

De fractie van de heer Vermeersch steunt de doelstellingen van het ontwerp, maar meent tevens dat het gebruik van cash in onze samenleving niet al te streng aan banden mag worden gelegd.

De heer Vermeersch stelt vast dat het ontwerp verwijst naar toezichthouders, zoals de FSMA, de Nationale Bank en het Instituut van de Belastingadviseurs en de Accountants. Hij stelt voor deze organisaties te horen in commissie of een advies van hen in te winnen.

Wat de amendementen tot verruiming van het toepassingsgebied van het ontwerp tot de professionele voetbalclubs betreft (cfr. de amendementen nrs. 5 tot 8, DOC 55 1324/003), vraagt de heer Vermeersch zich af of deze amendementen niet kunnen besproken worden via een afzonderlijk wetsvoorstel.

De heer Joris Vandenbroucke (sp.a) maakt van deze algemene bespreking gebruik om een toelichting te geven bij zijn amendementen nrs. 5 tot 8 (DOC 55 1324/003) tot wijziging van respectievelijk de artikelen 31, 32, 81 en 98 van het ontwerp. Deze amendementen zijn medeondertekend door de heren Steven Matheï, Dieter Vanbesien en Ahmed Laaouej.

De heer Vandenbroucke vestigt er de aandacht op dat zijn fractie altijd een constructieve houding aanneemt bij de discussie van wetsontwerpen en hij vraagt aan de commissie aandacht te hebben voor de toevoeging aan het ontwerp van een aangelegenheid die het overwegen waard is.

De amendementen nemen het "wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten met het oog op de verruiming van het toepassingsgebied tot professionele voetbalclubs" (DOC 55 1065/001) over.

Het toepassingsgebied van deze amendementen is echter breder gezien de toepasbaarheid van bovenvermelde wet van 2017 niet enkel wordt verruimd naar de voetbalclubs, maar ook naar de sportmakelaars.

De heer Vandenbroucke is de mening toegedaan dat de omzetting van de Europese richtlijn waarvan het

opportune pour régler les problèmes potentiels liés aux pratiques de blanchiment dans le monde du football.

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

Dans sa résolution du 29 mars 2007 sur "l'avenir du football professionnel en Europe", le Parlement européen souligne "la nécessité de veiller au respect intégral, par les entités intervenant dans le secteur du football, du principe de la transparence et de la législation relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux" et, dans son Livre blanc sur le sport publié le 7 novembre 2007, la Commission européenne indique que "les mécanismes communautaires de lutte contre le blanchiment d'argent devraient également s'appliquer efficacement au secteur du sport". Dans la 4^e directive anti-blanchiment du 20 mai 2015 (2015/849), le Parlement européen et le Conseil n'y ont toutefois pas donné suite en incluant explicitement les équipes de football professionnel et/ou les agents dans le champ d'application de cette directive visant à prévenir le blanchiment.

En octobre 2018, le parquet fédéral a lancé l'opération "Mains propres". Plus de 200 enquêteurs ont alors effectué 57 perquisitions dans le cadre d'une enquête visant la corruption, le blanchiment et la fraude fiscale dans le football professionnel. Le communiqué de presse diffusé à ce sujet par le parquet fédéral précisait: "L'instruction couvre des activités qui auraient été menées dans le cadre d'une organisation criminelle, du blanchiment d'argent et de la corruption privée." Des enquêtes sur le blanchiment d'argent dans le domaine du football professionnel sont également en cours au Royaume-Uni

wetsontwerp werk maakt, de meest opportune aanleiding is om de potentiële problemen die verband houden met witwaspraktijken in de voetbalsector aan te pakken.

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

In de "resolutie van het Europees Parlement van 29 maart 2007 over de toekomst van het beroepsvoetbal in Europa" benadrukt het Parlement "dat ervoor gezorgd moet worden dat entiteiten die bij de voetbalsector betrokken zijn, zich volledig houden aan de wetgeving inzake transparantie en het witwassen van geld". In het Witboek Sport van de Europese Commissie, gepubliceerd op 7 november 2007, stelt de Commissie dat "Europese antiwitwasmechanismen ook in de sportsector moeten worden toegepast". Met de 4^e anti-witwasrichtlijn van 20 mei 2015 (2015/849) hebben het Europees Parlement en de Raad hieraan geen navolging gegeven door professionele voetbalploegen en/of makelaars niet expliciet onder het toepassingsgebied van de preventieve witwasrichtlijn te brengen.

In oktober 2018 startte het Federaal Parket "Operatie Propere Handen". Meer dan 200 speurders voerden 57 huiszoeken uit in een onderzoek naar corruptie, witwassen en fiscale fraude in het profvoetbal. In het persbericht dat door het Federaal Parket werd verspreid werd gesteld: "Het gerechtelijk onderzoek betreft activiteiten in het kader van een criminele organisatie, witwassen van geld en private corruptie. Ook in het Verenigd Koninkrijk lopen er onderzoeken naar het witwassen van geld in het profvoetbal en in Portugal rolde de politie middels Operation Matrioskas in mei 2016 een

et la police portugaise a démantelé, en mai 2016, grâce à l'opération Matrioskas, un réseau international qui tentait de blanchir de l'argent sale par le biais du secteur du football.

Le 17 décembre 2019, l'Assemblée générale de la Pro League a approuvé le mandat accordé au Conseil d'administration afin de veiller à ce que l'avenir du football professionnel belge réponde à la nécessité de *good corporate governance* et de transparence. Le communiqué de presse de la Pro League indique que les clubs sont conscients qu'il peut s'agir d'actions significatives telles que "l'adhésion à la législation préventive anti-blanchiment".

De même, la Commission européenne recommande expressément depuis peu qu'en ce qui concerne le football professionnel et la législation préventive anti-blanchiment, "les États membres déterminent quels acteurs il convient de soumettre à l'obligation de déclaration des transactions suspectes et quelles exigences devraient s'appliquer au contrôle et à l'enregistrement de l'origine des détenteurs de compte et des bénéficiaires des transactions". La Commission formule cette recommandation dans le cadre de l'évaluation supranationale des risques qu'elle effectue tous les deux ans conformément à l'article 6 de la quatrième directive anti-blanchiment et qui a été publiée le 24 juillet 2019. Selon le *staff working document* annexé au rapport de la Commission, le risque de blanchiment est significatif: "*the level of money-laundering threat related to football is considered significant*".

Les auteurs des amendements nos 5 à 8 proposent de soumettre les clubs de football professionnels à la loi visant à prévenir le blanchiment, c'est-à-dire à la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment, afin d'empêcher qu'ils soient utilisés illicitement pour blanchir des capitaux. Tout membre de la Pro League est considéré comme un club de football professionnel. La Pro League est l'ASBL qui regroupe tous les clubs de football professionnels, les clubs qui évoluent dans les championnats belges de football professionnel. La qualité de membre de la Pro League est requise pour participer au championnat de première division nationale de football en Belgique.

En conséquence de l'extension précitée du champ d'application de la loi relative à la prévention du blanchiment de capitaux, les clubs de football professionnels devront, comme les établissements financiers, les diamantaires, les agents immobiliers, les conseillers fiscaux, etc., identifier les personnes avec lesquelles ils concluent des relations d'affaires et faire preuve d'une vigilance continue à l'égard de ces relations. En outre, s'ils savent, soupçonnent ou ont des motifs raisonnables

international réseau op dat via de voetbalsector crimineel geld trachtte wit te wassen.

Op 17 december 2019 keurde de Algemene Vergadering van de Pro League een mandaat goed aan de Raad van Bestuur om ervoor te zorgen dat de toekomst van het Belgische profvoetbal zich inschrijft in de nood aan *good corporate governance* en transparantie. In het persbericht van de Pro League wordt gesteld dat de clubs er zich van bewust zijn dat dit verregaande ingrepen kan inhouden zoals "zich inschrijven in de preventieve witwaswetgeving".

De Europese Commissie beveelt sinds kort ook uitdrukkelijk aan dat met betrekking tot betaald voetbal en de preventieve witwaswetgeving "de lidstaten moeten nagaan welke actoren onder de verplichting tot het melden van verdachte transacties dienen te vallen en welke vereisten dienen te gelden voor de controle en registratie van de herkomst van rekeninghouders en de begunstigen van gelden". De Commissie doet deze aanbeveling in het kader van de supranationale risicobeoordeling die zij in navolging van artikel 6 van de vierde antiwitwasrichtlijn tweejaarlijks uitvoert en dewelke werd gepubliceerd op 24 juli 2019. Volgens het *staff working document* dat als bijlage gaat bij het verslag van de Commissie is het risico op witwas significant: "*the level of money-laundering threat related to football is considered significant*".

Om te voorkomen dat professionele voetbalclubs worden misbruikt met het oog op het witwassen van geld stellen de indieners van de amendementen nrs. 5 tot 8 voor deze clubs aan de zogenaamde preventieve witwaswet, de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld, te onderwerpen. Als professionele voetbalclub wordt beschouwd elk lid van de Pro League. De Pro League is de vzw die alle professionele voetbalclubs, de clubs die aantreden in de voetbalcompetities Betaald Voetbal, in België groepeer. De hoedanigheid van lid van de Pro League is een vereiste om deel te nemen aan het kampioenschap van de eerste nationale afdeling van het voetbal in België.

Het gevolg van de voormelde uitbreiding van het toepassingsgebied van de preventieve witwaswet is dat professionele voetbalclubs net zoals financiële instellingen, diamantairs, vastgoedmakelaars, fiscale adviseurs etc. de personen waarmee ze zakenrelaties aangaan dienen te identificeren en ten aanzien van de zakelijke relatie een doorlopende waakzaamheid aan de dag moeten leggen. Bovendien moeten zij aan de Cel voor financiële informatieverwerking (CFI) melden wanneer

de soupçonner que des fonds ou des opérations (ou des tentatives d'opérations) sont liés au blanchiment de capitaux ou au financement du terrorisme, ils devront en avvertir la Cellule de traitement des informations financières (CTIF).

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

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

- déclaration publique précisant l'identité et la nature de l'infraction;
- retrait ou suspension de l'agrément si l'entité assujettie est soumise à un agrément;
- interdiction temporaire, pour toute personne exerçant des responsabilités dirigeantes au sein d'une entité assujettie ou toute autre personne physique tenue pour responsable de l'infraction, d'exercer des fonctions de direction dans des entités assujetties.

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

Enfin, M. Vandenbroucke insiste sur le fait qu'il s'agit d'un risque signalé depuis une dizaine d'années déjà et reconnu par le conseil d'administration de la Pro League.

M. Ahmed Laaouej (PS) souhaite profiter de l'occasion offerte par la discussion de cette loi importante pour rappeler qu'il importe de disposer de moyens suffisants pour lutter efficacement contre le blanchiment. Il est préoccupé par certaines initiatives législatives récentes qui limitent notamment les compétences du

ze weten, vermoeden of redelijke gronden hebben om te vermoeden dat geldmiddelen en verrichtingen (of pogingen tot verrichtingen) verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

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

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

- het uitbrengen van een publieke verklaring waarin de identiteit en de aard van de inbreuk worden vermeld;
- de intrekking of schorsing van de vergunning indien de onderworpen entiteit vergunningsplichtig is;
- een tijdelijk verbod opleggen tegen elke persoon met managementverantwoordelijkheden in een onderworpen entiteit of elke voor de inbreuk verantwoordelijk geachte natuurlijke persoon, om managementfuncties bij onderworpen entiteiten uit te oefenen.

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

Tot slot beklemt de heer Vandenbroucke dat het gaat om een risico waar reeds enkele tiental jaren op wordt gewezen en dat erkend wordt door de raad van bestuur van de Pro league.

De heer Ahmed Laaouej (PS) wil bij de bespreking van deze belangrijke wet van de gelegenheid gebruik maken om het belang te herhalen van het beschikken over voldoende middelen om de witwaspraktijken op efficiënte wijze te bestrijden. Hij kijkt met ongerustheid naar enkele recente wetgevende initiatieven, die onder

juge d'instruction. La lutte contre la criminalité financière forme un tout et s'appuie sur une série de services assurés par les autorités administratives et judiciaires qui luttent contre le blanchiment.

L'intervenant craint que plusieurs membres du gouvernement aient l'intention de faire marche arrière dans la lutte contre la criminalité financière. Bien qu'il ne s'agisse pas d'un choix délibéré, le résultat pourrait être celui-là. Certaines cours d'appel ne parviennent pas à trancher les affaires pendantes en raison d'un manque de magistrats. Si cette situation persiste et que les autorités ne disposent pas de moyens suffisants, il s'en déduira clairement que les autorités n'étaient pas conscientes de la nécessité de lutter contre la criminalité financière.

Dans le cadre des débats concernant la lutte contre le trafic de drogue, les attentats du 11 septembre et la crise économique et financière de 2008, il a été observé que nombre de banques avaient acheté des *subprimes* et fraudé à grande échelle par le biais de canaux occultes. Pour agir contre la fraude fiscale et le blanchiment, il faut toujours un événement majeur. Nous ne devons pas réagir mais anticiper! La criminalité financière s'adapte à la législation. À une époque marquée par la technologie numérique, il est plus que nécessaire que la Belgique et l'Europe disposent d'instances vigilantes qui ne soient pas continuellement en retard par rapport à certaines innovations.

La cybercriminalité entretient toujours un lien avec le blanchiment. La *Computer Crime Unit* de la Police fédérale est en mesure de fournir de nombreux éléments utiles qui permettent de lutter contre ce phénomène. L'intervenant propose d'auditionner des représentants de la *Computer Crime Unit* en septembre 2020 conjointement avec la commission de la Justice. Les commissions compétentes pourront ainsi aider le gouvernement à anticiper les nouveautés en matière de blanchiment et de criminalité financière.

Pour M. Christian Leysen (Open Vld), c'est une bonne chose que des initiatives visant à lutter contre le blanchiment de capitaux émanent d'organisations internationales, comme l'UE et l'OCDE. Cette approche internationale est importante pour les entreprises et les citoyens. Une fiscalité équitable est dans l'intérêt de tous.

L'intervenant se méfie du fait que l'on veuille ajouter un appendice aux grands projets et à la législation structurelle au moyen d'amendements. En pratique, cette façon de procéder se traduit par une législation peu cohérente et peu approfondie.

meer de bevoegdheden van de onderzoeksrechter beperken. De strijd tegen de financiële criminaliteit is een hele keten, een reeks van dienstverlening van zowel de administratieve, als de gerechtelijke instellingen, die strijden tegen witwaspraktijken.

De spreker is ervoor bevreesd dat een aantal regeringsleden de intentie zouden hebben een stap achteruit te zetten in de bestrijding van de financiële criminaliteit. Dit is geen bewuste keuze, maar het zou wel tot dit resultaat kunnen leiden. In bepaalde Hoven van Beroep komt men er moeilijk toe de hangende zaken te beslechten door een gebrek aan magistraten. Als deze toestand blijft duren en de overheden niet over voldoende middelen beschikken, wordt duidelijk dat men zich niet bewust was van de noodzaak om de financiële criminaliteit te bestrijden.

Er is de strijd tegen de narco-trafiëk geweest, er waren de aanslagen van 11 september en de financieel-economische crisis van 2008, waar gemerkt werd dat vele banken *sub primes* hadden aangekocht en via occulte kanalen grootschalige fraude hadden gepleegd. Telkens heeft men een kwantumsprong nodig om iets te doen tegen de fiscale fraude en de witwaspraktijken. We moeten niet reageren, maar anticiperen! De financiële criminaliteit past zich aan de wetgeving aan. In een tijdperk van digitale technologie is het meer dan nodig dat België en Europa beschikken over instellingen die waakzaam zijn en niet continu achterlopen op bepaalde ontwikkelingen.

De Cybercriminaliteit heeft nog altijd een link met witwaspraktijken. De *Computer Crime Unit* van de federale politie kan de wetgever veel nuttige elementen aanreiken om dit fenomeen te bestrijden. De spreker stelt voor om in september 2020, samen met de commissie voor Justitie, een hoorzitting te organiseren met vertegenwoordigers van de *Computer Crime Unit*. Op die manier kunnen de bevoegde commissies de regering helpen om te anticiperen op nieuwe ontwikkelingen inzake witwaspraktijken en financiële criminaliteit.

De heer Christian Leysen (Open Vld) is van mening dat het een goede zaak is dat initiatieven die de witwasoperaties bestrijden uitgaan van internationale organisaties, zoals de EU en de OESO. Deze internationale approach is van belang voor de bedrijven en de burgers. Iedereen is gediend met een eerlijke fiscaliteit.

De spreker is argwanend tegen het feit dat men via amendementen een wagon wil hangen aan grote ontwerpen en aan structurele wetgeving. Dit levert in de praktijk weinig coherente en diepgaande wetgeving op.

M. Leysen estime, comme M. Laaouej, que nous devons accorder l'attention requise à la criminalité organisée ("*crime as a business*"). 90 % des migrants illégaux recourent à des organisations criminelles (pour obtenir des passeports, pour le transit). Le trafic des êtres humains est un secteur auquel les pouvoirs publics doivent être plus attentifs.

L'intervenant met en garde contre le *name shaming* et le *sector shaming*. Il existe des clubs de football et des diamantaires qui sont honnêtes en affaires. Ne noircissons pas un secteur déterminé au moyen d'une législation générale. Il convient de lutter contre certaines pratiques du secteur par le biais d'une législation particulière. Il importe en premier lieu de détecter ces pratiques, d'intervenir et de donner réellement suite aux décisions judiciaires afin de mettre fin à ces pratiques.

M. Leysen soutient le projet et renvoie aux amendements n^{os} 1 à 4 qu'il a présentés. Il s'agit d'adaptations techniques qu'il commentera lors de la discussion des articles.

Mme Kathleen Depoorter (N-VA) se rallie aux observations des intervenants précédents concernant le calendrier. Il est important de lutter contre le blanchiment de capitaux, mais elle aimerait, à l'avenir, que ces documents soient transmis dans les délais afin qu'un débat parlementaire sérieux puisse avoir lieu. Ce n'est peut-être pas le moment de remodeler le projet au moyen d'amendements, mais il reste beaucoup de travail à accomplir sur le plan juridique et c'est une bonne idée d'inviter les collègues des autres commissions à mettre en oeuvre les possibilités judiciaires en la matière. Mme Depoorter s'étonne de l'observation de M. Van Hees au sujet de la transparence dans le chef des mandataires publics. Des mécanismes de contrôle sont nécessaires. Nous sommes tous favorables à la transparence, mais cela ne signifie pas pour autant que tout le monde doive pouvoir avoir accès à tout.

B. Réponses du vice-premier ministre

M. Alexander De Croo, vice-premier ministre et ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale et ministre de la Coopération au développement, reconnaît que le dépôt du projet est intervenu tardivement, mais il a été précédé d'une longue concertation, notamment avec la FSMA, qui a contribué à sa rédaction. De nombreux autres dossiers retiennent encore l'attention dans le cadre de la crise du COVID-19. Il n'est pas évident de traiter ce dossier dans un bref délai. La FSMA et d'autres instances peuvent être entendues, mais leur vision sur l'implémentation de la directive est déjà reflétée dans le projet.

De heer Leysen is het eens met de heer Laaouej dat we de nodige aandacht moeten besteden aan "*crime as a business*". 90 % van de illegale migranten doen beroep op criminele organisaties (voor paspoorten, voor de transit). De mensensmokkel is een sector waar de overheid meer aandacht moet voor hebben.

De spreker waarschuwt voor *name shaming* en *sector shaming*. Er zijn voetbalclubs en diamantairs die eerlijk zakendoen. Laat ons niet via een algemene wetgeving een bepaalde sector zwart maken. Via bijzondere wetgeving past het bepaalde praktijken aan te pakken in de sector. Het komt er in de eerste plaats op aan dergelijke praktijken op te sporen, tussen te komen en effectief gevolg te geven aan de rechterlijke uitspraken om aan deze praktijken paal en perk te stellen.

De heer Leysen steunt het ontwerp en verwijst naar de amendementen nrs. 1 tot 4, die hij heeft ingediend. Het betreft technische aanpassingen, die hij bij de artikelsgewijze bespreking zal toelichten.

Mevrouw Kathleen Depoorter (N-VA) sluit zich aan bij de opmerkingen van de vorige sprekers over de timing. Het is belangrijk dat de witwaspraktijken worden aangepakt, maar zij zou het in de toekomst op prijs stellen om tijdig deze documenten te ontvangen zodat een ernstige parlementaire bespreking kan plaatsvinden. Het is misschien niet het moment om via amendementen te sleutelen aan het ontwerp, maar er is juridisch nog veel werk en het is wel een goed idee om de collega's van de andere commissies uit te nodigen om werk te maken van de uitrol van de justitiële mogelijkheden op dit punt. Mevrouw Depoorter verwondert zich over de opmerking van de heer Van Hees over de transparantie voor de publieke mandatarissen. Controlemechanismen zijn noodzakelijk. We zijn allen voorstander van transparantie, maar dit betekent nog niet dat iedereen alles moet kunnen inkijken.

B. Antwoorden van de vice-eersteminister

De heer Alexander De Croo, vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Bestrijding van de fiscale fraude, en minister van Ontwikkelingssamenwerking, erkent dat het ontwerp laatsttijdig is ingediend, maar aan de indiening van het ontwerp is een lange raadpleging voorafgegaan, o.a. met de FSMA, die het ontwerp mee heeft opgesteld. Er zijn in de COVID-19-crisis nog veel andere dossiers. Het is niet evident dit dossier binnen een korte termijn te verwerken. De FSMA en andere instanties kunnen gehoord worden, maar hun visie over de implementatie van de richtlijn is reeds weerspiegeld in het ontwerp.

La liste des pays concernés est une liste européenne et il est logique de s'en tenir à cette liste.

Dans un contexte international, il est logique de suivre la législation internationale et de la mettre en œuvre. Si le blanchiment de capitaux peut être mieux combattu, c'est grâce aux initiatives et à la concertation internationales. Sur un certain nombre de points, la Belgique est toutefois pionnière de la lutte contre la fraude fiscale. La Belgique est, par exemple, un des rares pays dotés d'une législation qui impose des limites aux paiements effectués vers des paradis fiscaux. D'autres pays ne disposent pas d'une législation de cet ordre.

Le registre UBO fonctionne bien; 80 % des entreprises ont respecté leurs obligations et le registre est accessible, y compris au grand public. Les entreprises cotées en bourse, auxquelles M. Van Hees fait référence, sont tenues à d'autres obligations de transparence, qui vont parfois plus loin et sont énoncées par une autre législation que la législation à l'examen. Le site est accessible au public.

Les cartes prépayées sont aussi anonymes que l'argent liquide. Le projet suit la législation européenne.

En ce qui concerne les amendements de M. Vandenbroucke, le vice-premier ministre demande pourquoi ils visent uniquement le football. D'autres disciplines sportives peuvent peut-être susciter des interrogations similaires. En outre, l'entité de contrôle, le SPF Économie, n'a pas été consultée. La définition des entités assujetties renvoie aux membre de l'ASBL Pro League. Un club peut choisir de ne pas être membre de la Pro League, si bien que la définition manque de précision. La législation anti-blanchiment est territoriale et pourrait dès lors être contournée sur certains points. La définition du client pose également problème. S'agit-il du joueur, des sponsors ou de la direction?

Le ministre craint que la rédaction actuelle du texte, bien qu'elle témoigne de bonnes intentions, ne résiste pas au contrôle de validité de la CTIF. Dès lors, il s'indique peut-être plutôt d'aborder cette problématique dans un contexte général et de ne pas seulement régler la question du football. Selon le vice-premier ministre, dans l'hypothèse d'une deuxième lecture, il faudrait apporter d'importantes modifications pour obtenir une réglementation applicable.

En réaction aux observations de M. Laaouej, le vice-premier ministre indique qu'en l'occurrence, c'est le volet préventif qui est traité, le volet répressif relevant de la compétence du ministre de la Justice.

De lijst van landen is een Europese lijst en het is logisch dat we ons aan deze lijst houden.

In een internationale context is het logisch om de internationale wetgeving te volgen en uit te voeren. Als witwaspraktijken beter bestreden kunnen worden, is dit dankzij internationale initiatieven en overleg. België is op een aantal punten wel een voortrekker in de bestrijding van fiscale fraude. België is bijvoorbeeld een van de weinige landen met een wetgeving die beperkingen oplegt in het storten van betalingen aan fiscale paradijzen. Andere landen hebben dergelijke wetgeving niet.

Het UBO-register werkt naar behoren, 80 % van de ondernemingen zijn hun verplichtingen nagekomen en er is in een toegang tot het register voorzien, ook voor het grote publiek. De beursgenoteerde bedrijven, waar de heer Van Hees naar verwijst, zijn gebonden aan andere transparantieplichtingen, die soms verder gaan, en worden gevat door andere wetgeving dan de hier besproken wetgeving. De site is toegankelijk voor het publiek.

De prepaidkaarten zijn even anoniem als het cash geld. Het ontwerp volgt de Europese wetgeving.

Wat de amendementen van de heer Vandenbroucke betreft, vraagt de vice-eersteminister waarom de amendementen zich enkel richten op het voetbal. Er zijn wellicht nog andere sporten waar we ons gelijkaardige vragen over kunnen stellen. Bovendien is de controle-entiteit, de FOD Economie, niet geconsulteerd. De definitie van de meldingsplichtigen verwijst naar de leden van de vzw Pro League. Iemand kan ervoor opteren geen lid van Pro League te zijn, zodat de definitie onvoldoende is afgelijnd. De antiwitwaswetgeving is territoriaal zodat men een en ander zou kunnen ontwijken. Ook de definitie van wie een klant is, is nogal problematisch. Is dit de speler, zijn dit de sponsors of het bestuur?

De minister vreest dat de wijze waarop de tekst thans is geformuleerd, weliswaar goede intenties heeft, maar de toets van de rechtsgeldigheid bij de CFI niet zou doorstaan. In deze optiek is het misschien eerder aangewezen de problematiek in een algemene context te benaderen en niet enkel voetbal te regelen. In het geval van een tweede lezing zou een en ander fors moeten worden bijgestuurd om te komen tot een werkbare regeling, aldus de vice-eersteminister.

Wat de opmerkingen van de heer Laaouej betreft, stelt de vice-eersteminister dat *in casu* het preventieve luik wordt behandeld, terwijl het repressieve luik behoort tot de bevoegdheid van de minister van Justitie.

Le ministre estime que l'observation de Mme Depoorter concernant les limites de ce que les responsables politiques doivent rendre public est pertinente. Il est normal de pouvoir connaître les évolutions du patrimoine en cas de besoin. Les responsables politiques déclarent leur patrimoine dans une enveloppe fermée. Quand on prend des mesures, il faut toutefois toujours appliquer le principe de proportionnalité.

En réponse à la question relative aux prestataires de services de monnaies virtuelles et de portefeuilles de conservation, le ministre indique que la FSMA a proposé de se charger de la mise en œuvre des mesures prévues car elles relèvent de ses missions. Le vice-premier ministre estime qu'il est heureux que les crypto-monnaies soient intégrées dans la législation. La FSMA et la BNB tentent de se faire une idée de la situation. Certaines innovations technologiques peuvent difficilement être empêchées, mais on peut les encadrer.

III. — DISCUSSION DES ARTICLES ET VOTES

CHAPITRE 1^{ER}

Dispositions générales

Article 1^{er} et 2

L'article 1^{er} fixe le fondement constitutionnel. Il est adopté à l'unanimité.

L'article 2 est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

CHAPITRE 2

Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique

Art. 3 à 22

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 3 à 22 sont successivement adoptés par 10 voix et 5 abstentions.

De opmerking van mevrouw Depoorter over hoeveel de politici moeten vrijgeven acht de minister terecht. Het is normaal dat men toegang geeft tot evoluties in het patrimonium als er hier aanleiding toe is. De politici geven hun patrimonium aan in een gesloten enveloppe. Bij het nemen van maatregelen dient men steeds het evenredigheidsbeginsel toe te passen.

Wat de vraag in verband met de aanbieders van virtuele valuta en bewaarportefeuilles betreft, antwoordt de minister dat de FSMA zich heeft aangeboden om de voorziene maatregelen op zich te nemen omdat dit bij hun takenpakket aansluit. De vice-eersteminister vindt het een goede zaak dat de cryptomunten in de wetgeving zijn opgenomen. De FSMA en de NBB pogen hier een inzicht in te krijgen. Bepaalde technologische evoluties kan men moeilijk tegenhouden, maar men kan er wel een kader voor scheppen.

III. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING EN STEMMINGEN

HOOFDSTUK 1

Algemene bepalingen

Artikel 1 en 2

Artikel 1 bevat de grondwettelijke grondslag en wordt eenparig aangenomen.

Artikel 2 wordt aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

HOOFDSTUK 2

Wijzigingen van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België

Art. 3 tot 22

Deze artikelen geven geen aanleiding tot verdere opmerkingen.

De artikelen 3 tot 22 worden achtereenvolgens aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

CHAPITRE 3

**Modifications de la loi du 2 août 2002
relative à la surveillance du secteur financier
et aux services financiers**

Art. 23 à 26

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 23 à 26 sont successivement adoptés
par 10 voix et 5 abstentions.

CHAPITRE 4

**Modification de la loi du 22 mars 2006
relative à l'intermédiation en services bancaires
et en services d'investissement et
à la distribution d'instruments financiers**

Art. 27

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 27 est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

CHAPITRE 5

**Modification de la loi du 4 avril 2014
relative aux assurances**

Art. 28

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 28 est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

HOOFDSTUK 3

**Wijzigingen van de wet van 2 augustus 2002
betreffende het toezicht op de financiële sector
en de financiële diensten**

Art. 23 tot 26

Deze artikelen geven geen aanleiding tot verdere
opmerkingen.De artikelen 23 tot 26 worden achtereenvolgens aan-
genomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

HOOFDSTUK 4

**Wijziging van de wet van 22 maart 2006
betreffende de bemiddeling
in bank- en beleggingsdiensten en
de distributie van financiële instrumenten**

Art. 27

Dit artikel geeft geen aanleiding tot verdere
opmerkingen.Artikel 27 aangenomen met 10 stemmen en
5 onthoudingen.

HOOFDSTUK 5

**Wijziging van de wet van 4 april 2014
betreffende de verzekeringen**

Art. 28

Dit artikel geeft geen aanleiding tot verdere
opmerkingen.Artikel 28 aangenomen met 10 stemmen en
5 onthoudingen.

CHAPITRE 6

**Modifications 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**

Art. 29 et 30

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 29 et 30 sont successivement adoptés par 10 voix et 5 abstentions.

Art. 31

M. Joris Vandenbroucke et consorts présentent l'amendement n° 5 (DOC 55 1324/003), qui tend à élargir le champ d'application de loi anti-blanchiment préventive aux clubs de football professionnels et aux agents sportifs.

L'amendement n° 5 doit être lu conjointement avec les amendements n°s 6 à 8.

L'objectif de ces amendements a déjà été expliqué par l'auteur principal, M. Joris Vandenbroucke, au cours de la discussion générale.

M. Wim Van der Donckt (N-VA) fait observer que les amendements reprennent les dispositions de la proposition de loi DOC 55 1065/001. Il y a certes lieu de réglementer afin de mettre fin aux abus qui existent dans le monde du football, mais il estime qu'incorporer ces dispositions dans le projet de loi par la voie d'un amendement n'est pas la bonne méthode. Il partage l'avis du vice-premier ministre selon lequel le texte comporte un certain nombre d'omissions et d'incohérences qui n'empêcheront pas les pratiques de blanchiment d'argent dans le football. M. Van der Donckt préfère une discussion approfondie de la proposition de loi au sein de la commission compétente afin de traiter le texte de manière approfondie et constructive. Pour ces raisons, son groupe ne soutiendra pas les amendements n°s 5 à 8.

M. Alexander De Croo, vice-premier ministre et ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale et ministre de la Coopération au développement, épingle par ailleurs un problème d'entrée en vigueur de la loi au cas où ces amendements seraient adoptés. Il se demande si la commission des Finances est le bon endroit pour discuter de cette problématique.

HOOFDSTUK 6

**Wijzigingen 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**

Art. 29 en 30

Deze artikelen geven geen aanleiding tot verdere opmerkingen.

De artikelen 29 en 30 worden achtereenvolgens aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Art. 31

Er wordt een amendement nr. 5 (DOC 55 1324/003) ingediend door de heer Joris Vandenbroucke c.s. dat ertoe strekt om het toepassingsgebied van de preventieve antiwitwaswet uit te breiden tot professionele voetbalclubs en sportmakelaars.

Amendement nr. 5 moeten worden samen gelezen met de amendementen nrs. 6 tot 8.

In de algemene bespreking heeft de hoofdindienster, de heer Joris Vandenbroucke, de doelstelling van de amendementen reeds toegelicht.

De heer Wim Van der Donckt (N-VA) merkt op dat de amendementen de bepalingen van het wetsvoorstel DOC 55 1065/001 overnemen. Men moet komen tot een degelijke regeling van de misbruiken die er zijn in de voetbalsector. Het lijkt hem echter niet de juiste methode om nu via een amendement deze bepalingen te integreren in het wetsontwerp. Hij sluit zich aan bij de visie van de vice-eersteminister dat er een aantal onvolledigheden en tegenstrijdigheden in de tekst zitten die de witwaspraktijken in het voetbal niet zullen beletten. De heer Van der Donckt verkiest een grondige bespreking van het wetsvoorstel in de bevoegde commissie om de tekst op een grondige en constructieve manier te behandelen. Zijn fractie zal de amendementen 5 tot 8 om deze redenen niet goedkeuren.

De heer Alexander De Croo, vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Bestrijding van de fiscale fraude, en minister van Ontwikkelingssamenwerking, wijst op de problematiek van de inwerkingtreding als deze amendementen worden aangenomen. Hij vraagt zich af of de commissie Financiën het juiste forum is om deze problematiek te bespreken.

M. Steven Matheï (CD&V) estime qu'il est par contre judicieux d'adopter les amendements n^{os} 5 et 8 et d'adapter la législation. Sous l'angle social, il est très important que la transparence dans le secteur sportif fasse l'objet d'une attention accrue. L'intervenant a écouté les observations techniques formulées par le ministre. Il propose une solution intermédiaire afin de disposer rapidement d'un texte, qui permettrait d'affiner davantage les amendements d'ici la deuxième lecture, éventuellement en concertation avec le cabinet, d'améliorer la cohérence du texte – y compris sur le plan de l'entrée en vigueur des mesures – et de régler la transparence dans le secteur.

M. Joris Vandenbroucke (sp.a) réagit aux interventions précédentes. Ses amendements ne visent que le football professionnel et non les autres sports, dès lors que les rapports, auxquels il a renvoyé précédemment, évoquent essentiellement le football, qui est le principal sport dans notre pays et dans l'UE. Les flux d'argent sont plus importants dans le football que dans les autres sports. Il existe une différence objective entre le football et les autres sports.

Selon M. Vandenbroucke, la Pro League est elle-même demandeuse de mesures. L'amendement ne fait donc pas de *sector shaming*, ainsi que le prétend M. Leysen.

L'intervenant reconnaît que le SPF Économie n'a pas été consulté. En tant que membre du pouvoir législatif, il s'est réservé le droit d'attribuer une compétence au SPF Économie. Le pouvoir exécutif met en œuvre les mesures adoptées par le pouvoir législatif.

Pour pouvoir participer au championnat national, un club de football doit être membre de l'ASBL Pro League. Ce sont les équipes les plus exposées aux risques de blanchiment d'argent. Pour l'intervenant, il s'agit donc d'un critère parfait.

M. Vandenbroucke répond à la suggestion faite par M. Matheï d'améliorer le texte des amendements d'ici la deuxième lecture de ce projet de loi et de les représenter lors de la deuxième lecture. L'amendement n° 5 est dès lors été retiré.

L'article 31 est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

Art. 32

M. Christian Leysen (Open Vld) présente l'amendement n° 1 (DOC 55 1324/002). Il s'agit d'une modification technique dans le cadre de la directive MiFiD à propos de laquelle l'auteur renvoie à la justification de son amendement.

De heer Steven Matheï (CD&V) meent dat het wel een goed idee is om de amendementen nrs. 5 tot 8 aan te nemen en de wetgeving aan te passen. Het is maatschappelijk zeer belangrijk dat de transparantie in de sportsector meer aandacht krijgt. De spreker heeft geluisterd naar de technische opmerkingen van de minister. Hij stelt een tussenoplossing voor om snel tot een tekst te komen waarbij tegen de tweede lezing de amendementen verder zouden verfijnd worden, eventueel in overleg met het kabinet, waarbij de tekst aan coherentie wint – ook wat de inwerkingtreding van de regeling betreft – en de transparantie in de sector geregeld wordt.

De heer Joris Vandenbroucke (sp.a) repliceert op voorgaande opmerkingen. Hij heeft in zijn amendementen enkel het profvoetbal opgenomen en niet de andere sporten omdat de rapporten, waarnaar hij eerder heeft verwezen, het vooral hebben over het voetbal dat de voornaamste sport is in ons land en de EU. De geldstromen zijn groter in het voetbal dan in de andere sporten. Er is een objectief verschil tussen het voetbal en de andere sporten.

De Pro League is zelf vragende partij voor een regeling, aldus de heer Vandenbroucke. Het amendement is dus geen *sector shaming*, zoals de heer Leysen beweert.

De spreker erkent dat de FOD Economie niet is giconsulteerd. Hij heeft als lid van de wetgevende macht zich het recht voorbehouden een bevoegdheid toe te wijzen aan de FOD Economie. De uitvoerende macht voert uit wat de wetgever heeft gestemd.

Om deel te kunnen nemen aan het nationaal kampioenschap, moet een voetbalclub lid zijn van de vzw Pro League. Dit zijn de ploegen die het meest zijn blootgesteld aan de risico's tot witwaspraktijken. Dit is dus een perfect criterium, aldus de spreker.

De heer Vandenbroucke gaat in op de suggestie van de heer Matheï om tegen de tweede lezing van dit wetsontwerp de tekst van het amendementen te verbeteren en bij de tweede lezing terug in te dienen. Bijgevolg wordt amendement nr. 5 ingetrokken.

Artikel 31 wordt aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Art. 32

Er wordt een amendement nr. 1 (DOC 55 1324/002) ingediend door de heer Christian Leysen (Open Vld). Het betreft een technische aanpassing in het kader van de MiFiD-richtlijn, waarvoor de indiener verwijst naar de verantwoording.

M. Joris Vandenbroucke (sp.a) et consorts présentent l'amendement n° 6 (DOC 55 1324/003). Pour la justification, il est renvoyé à la justification de l'amendement n° 5.

L'amendement n° 1 est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

L'amendement n° 6 est retiré.

L'article 32, ainsi modifié, est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

Art. 33 à 80

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 33 à 80 sont successivement adoptés par 10 voix et 5 abstentions.

Art. 81

M. Joris Vandenbroucke et consorts présentent l'amendement n° 7 (DOC 55 1324/003). Pour la justification, il est renvoyé à la justification de l'amendement n° 5.

L'amendement n° 7 est retiré.

L'article 81 est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

Art. 82 à 84

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 82 à 84 sont successivement adoptés par 10 voix et 5 abstentions.

Art. 85

M. Christian Leysen (Open Vld) présente l'amendement n° 2 (DOC 55 1324/002) qui tend à modifier l'article de manière à ce que le SPF Économie ne doive pas communiquer au Procureur du Roi les infractions constatées lorsque le contrevenant a accepté la transaction proposée par le SPF Économie et l'a payée.

Er wordt een amendement nr. 6 (DOC 55 1324/003) ingediend door de heer Joris Vandenbroucke c.s. Voor de verantwoording kan worden verwezen naar amendement nr. 5.

Amendement nr. 1 wordt aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Amendement nr. 6 wordt ingetrokken.

Artikel 32, aldus geamendeerd, wordt aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Art. 33 tot 80

Deze artikelen geven geen aanleiding tot verdere opmerkingen.

De artikelen 33 tot 80 worden achtereenvolgens aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Art. 81

Er wordt een amendement nr. 7 (DOC 55 1324/003) ingediend door de heer Joris Vandenbroucke c.s. Voor de verantwoording kan worden verwezen naar amendement nr. 5.

Amendement nr. 7 wordt ingetrokken.

Artikel 81 wordt aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Art. 82 tot 84

Deze artikelen geven geen aanleiding tot verdere opmerkingen.

De artikelen 82 tot 84 worden achtereenvolgens aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Art. 85

Er wordt een amendement nr. 2 (DOC 55 1324/002) ingediend door de heer Christian Leysen (Open Vld) dat ertoe strekt dat de FOD Economie de vastgestelde inbreuken niet moet meedelen aan de procureur des Konings als de overtreder is ingegaan op het voorstel tot transactie en de voorgestelde geldsom heeft betaald.

M. Leysen répond par l'affirmative à la question de M. Bertels de savoir si l'intéressé a payé la totalité de la somme dans ce cas.

L'amendement n° 2 est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

L'article 85, ainsi modifié, est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

Art. 86 à 97

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 86 à 97 sont successivement adoptés par 10 voix et 5 abstentions.

Art. 98

M. Christian Leysen (Open Vld) présente l'amendement n° 3 (DOC 55 1324/002) qui tend à préciser que le ministre de l'Économie peut déléguer sa compétence de prendre une mesure administrative.

M. Joris Vandenbroucke et consorts présentent l'amendement n° 8 (DOC 55 1324/003). Pour la justification, il peut être renvoyé à l'amendement n° 5.

L'amendement n° 3 est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

L'amendement n° 8 est retiré.

L'article 98, ainsi modifié, est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

Art. 99 à 143

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 99 à 143 sont successivement adoptés par 10 voix et 5 abstentions.

De heer Leysen antwoordt bevestigend op vraag van de heer Bertels of in dit geval de volledige som door betrokkene is betaald.

Amendement nr. 2 wordt aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Artikel 85, aldus geamendeerd, wordt aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Art. 86 tot 97

Deze artikelen geven geen aanleiding tot verdere opmerkingen.

De artikelen 86 tot 97 worden achtereenvolgens aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Art. 98

Er wordt een amendement nr. 3 (DOC 55 1324/002) ingediend door de heer Christian Leysen (Open Vld) dat ertoe strekt te verduidelijken dat de minister van Economie zijn bevoegdheid kan delegeren om een administratieve maatregel te nemen.

Er wordt een amendement nr. 8 (DOC 55 1324/003) ingediend door de heer Joris Vandenbroucke c.s. Voor de verantwoording kan worden verwezen naar amendement nr. 5.

Amendement nr. 3 wordt aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Amendement nr. 8 wordt ingetrokken.

Artikel 98, aldus geamendeerd, wordt aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Art. 99 tot 143

Deze artikelen geven geen aanleiding tot verdere opmerkingen.

De artikelen 99 tot 143 worden achtereenvolgens aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

CHAPITRE 7

Modifications du Code de droit économique

Art. 144

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 144 est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

CHAPITRE 8

**Modifications de la loi du 7 décembre 2016
portant organisation de la profession et
de la supervision publique
des réviseurs d'entreprises**

Art. 145 à 149

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 145 à 149 sont successivement adoptés par 10 voix et 5 abstentions.

Art. 149/1 (*nouveau*)

M. Christian Leysen (Open Vld) présente l'*amendement n° 4* (DOC 55 1324/002), qui tend à insérer, dans le chapitre 8, un article 149/1 (*nouveau*). L'article 47, paragraphe 3, de la directive 2015/849 impose aux États membres de veiller à ce que les autorités compétentes puissent prendre des mesures à l'égard des entités assujetties pour empêcher que des criminels condamnés dans des secteurs pertinents ou leurs complices exercent une fonction de direction dans lesdites entités assujetties ou en soient les bénéficiaires effectifs. C'est pourquoi l'article 9, §§ 1^{er} et 3, de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises est modifié afin de faire en sorte qu'il soit impossible pour ces criminels et leurs complices qui sont réviseurs de pouvoir conserver leur qualité.

L'amendement n° 4 est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

HOOFDSTUK 7

**Wijzigingen van het Wetboek van economisch
recht**

Art. 144

Dit artikel geeft geen aanleiding tot verdere opmerkingen.

Artikel 144 wordt aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

HOOFDSTUK 8

**Wijzigingen van de wet van 7 december 2016
tot organisatie van het beroep van en
het publiek toezicht
op de bedrijfsrevisoren**

Art. 145 tot 149

Deze artikelen geven geen aanleiding tot verdere opmerkingen.

De artikelen 145 tot 149 worden achtereenvolgens aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Art. 149/1 (*nieuw*)

Er wordt een *amendement nr. 4* (DOC 55 1324/002) ingediend door *de heer Christian Leysen (Open Vld)* dat ertoe strekt een artikel 149/1 (*nieuw*) in te dienen. Artikel 47, lid 3, van richtlijn 2015/849 stelt dat de lidstaten ervoor moeten zorgen dat de bevoegde autoriteiten maatregelen kunnen nemen ten opzichte van de meldingsplichtige entiteiten om te voorkomen dat ter zake veroordeelde criminelen of hun medeplichtigen in die meldingsplichtige entiteiten een leidinggevende functie hebben of de uiteindelijk begunstigde van die entiteiten zijn. Om die reden wordt artikel 9, §§ 1 en 3, van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren gewijzigd teneinde het onmogelijk te maken dat de voornoemde criminelen en hun medeplichtigen die bedrijfsrevisoren zijn hun hoedanigheid kunnen behouden.

Amendement nr. 4 wordt aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

CHAPITRE 9

**Modifications de la loi du 17 mars 2019
relative aux professions d'expert-comptable et
de conseiller fiscal**

Art. 150 à 167

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 150 à 167 sont successivement adoptés
par 10 voix et 5 abstentions.

CHAPITRE 10

**Modifications du Code des sociétés et
des associations**

Art. 168 et 169

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 168 et 169 sont successivement adoptés
par 10 voix et 5 abstentions.

CHAPITRE 11

Entrée en vigueur

Art. 170

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 170 est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

À la demande de M. *Steven Mattheï (CD&V)*, la commission décide, en application de l'article 83.1 du Règlement, de procéder à une deuxième lecture des articles du projet de loi à l'examen adoptés sans note légistique des services.

Le rapporteur,

Benoît PIEDBOEUF

La présidente,

Florence REUTER

HOOFDSTUK 9

**Wijzigingen van de wet van 17 maart 2019
betreffende de beroepen van accountant en
belastingadviseur**

Art. 150 tot 167

Deze artikelen geven geen aanleiding tot verdere opmerkingen.

De artikelen 150 tot 167 worden achtereenvolgens
aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

HOOFDSTUK 10

**Wijzigingen van het Wetboek
van vennootschappen en verenigingen**

Art. 168 en 169

Deze artikelen geven geen aanleiding tot verdere opmerkingen.

De artikelen 168 en 169 worden achtereenvolgens
aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

HOOFDSTUK 11

Inwerkingtreding

Art. 170

Dit artikel geeft geen aanleiding tot verdere opmerkingen.

Artikel 170 wordt aangenomen met 10 stemmen
en 5 onthoudingen.

Op verzoek van de heer *Steven Matheï (CD&V)* beslist de commissie, met toepassing van artikel 83.1 van het Reglement, tot een tweede lezing van de aangenomen artikelen van het wetsontwerp over te gaan zonder een legistische nota van de diensten.

De rapporteur,

Benoît PIEDBOEUF

De voorzitter,

Florence REUTER