

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

9 maart 2018

WETSONTWERP

**tot registratie van de dienstenverleners
aan vennootschappen**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR HET BEDRIJFSLEVEN, HET
WETENSCHAPSBELEID, HET ONDERWIJS, DE
NATIONALE WETENSCHAPPELIJKE EN CULTURELE
INSTELLINGEN, DE MIDDENSTAND EN DE
LANDBOUW
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **Michel de LAMOTTE**

INHOUD

Blz.

I. Inleidende uiteenzetting	3
II. Bespreking.....	6
III. Stemmingen	11

Zie:

Doc 54 **2898/ (2017/2018):**

001: Wetsontwerp.
002: Amendementen.

Zie ook:

004: Tekst aangenomen door de commissie.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

9 mars 2018

PROJET DE LOI

**portant enregistrement des prestataires
de services aux sociétés**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DE L'ÉCONOMIE, DE LA POLITIQUE
SCIENTIFIQUE, DE L'ÉDUCATION, DES
INSTITUTIONS SCIENTIFIQUES ET CULTURELLES
NATIONALES, DES CLASSES MOYENNES ET DE
L'AGRICULTURE
PAR
M. **Michel de LAMOTTE**

SOMMAIRE

Pages

I. Exposé introductif.....	3
II. Discussion	6
III. Votes.....	11

Voir:

Doc 54 **2898/ (2017/2018):**

001: Projet de loi.
002: Amendements.

Voir aussi:

004: Texte adopté par la commission.

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

Voorzitter/Président: Jean-Marc Delizée

A. — Vaste leden / Titulaires:

N-VA Rita Gantois, Werner Janssen, Johan Klaps, Bert Wollants
PS Paul-Olivier Delannois, Jean-Marc Delizée, Fabienne Winckel
MR Caroline Cassart-Mailleux, Benoît Friart, Isabelle Galant
CD&V Leen Dierick, Griet Smaers
Open Vld Patricia Ceysens, Nele Lijnen
sp.a Youro Casier
Ecolo-Groen Gilles Vanden Burre
cdH Michel de Lamotte

B. — Plaatsvervangers / Suppléants:

Rita Bellens, Christoph D'Haese, Inez De Coninck, Peter Dedecker, Koen Metsu
Nawal Ben Hamou, Jacques Chabot, Laurent Devin, Karine Lalieux, Alain Mathot
Emmanuel Burton, Gautier Calomne, David Clarinval, Damien Thiéry
Nathalie Muylle, Jef Van den Bergh, Vincent Van Peteghem
Egbert Lachaert, Vincent Van Quickenborne, Tim Vandenput
Maya Detiège, Karin Temmerman
Kristof Calvo, Jean-Marc Nollet
Benoît Dispa, Vanessa Matz

C. — Niet-stemgerechtigd lid / Membre sans voix délibérative:

PP Aldo Carcaci

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

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:	Abréviations dans la numérotation des publications:
DOC 54 0000/000: Parlementair document van de 54 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 54 0000/000: Document parlementaire de la 54 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA: Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA: Questions et Réponses écrites
CRIV: Voorlopige versie van het Integraal Verslag	CRIV: Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV: Beknopt Verslag	CRABV: Compte Rendu Analytique
CRIV: Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)	CRIV: Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN: Plenum	PLEN: Séance plénière
COM: Commissievergadering	COM: Réunion de commission
MOT: Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)	MOT: Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers	Publications officielles éditées par la Chambre des représentants
Bestellingen: Natieplein 2 1008 Brussel Tel.: 02/ 549 81 60 Fax: 02/549 82 74 www.dekamer.be e-mail: publicaties@dekamer.be	Commandes: Place de la Nation 2 1008 Bruxelles Tél.: 02/ 549 81 60 Fax: 02/549 82 74 www.lachambre.be courriel: publications@lachambre.be
De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier	Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergadering van 27 februari 2018.

I. — INLEIDENDE UITEENZETTING

De heer Denis Ducarme, minister van Middenstand, Zelfstandigen, KMO's, Landbouw en Maatschappelijke Integratie stelt dat het voorliggend wetsontwerp wil het Belgische apparaat vervolledigen voor de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Dit ontwerp voltooit de omzetting in Belgisch recht van richtlijn (EU) tweeduizend vijftien achthonderd-negenenveertig (2015/849) inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering.

Concreet verplicht dit wetsontwerp de dienstverleners aan vennootschappen zich vooraf te registreren. Het gaat om de ondernemingen die ontsnappen aan de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, en waarvan de diensten dit witwassen of deze financiering zouden kunnen faciliteren. Het ontwerp komt daardoor tegemoet aan een reeks bekommernissen van de Financial Action Task Force (FATF).

Om wie gaat het concreet? Om ondernemingen, als natuurlijk of rechtspersoon, die beroepshalve één van de diensten aan derden leveren die worden opgesomd in de wet, namelijk:

— de deelname aan de koop of verkoop van aandelen van een vennootschap, met uitzondering van aandelen van een beursgenoteerde vennootschap;

— het feit dat een statutaire zetel wordt verschaft aan een onderneming, een rechtspersoon of een gelijkaardige juridische constructie;

— het feit dat aan een rechtspersoon of een gelijkaardige juridische constructie een commercieel, post- of administratief adres en andere diensten in verband daarmee worden verschaft.

Omwille van de evenredigheid, werd ervoor gekozen het toepassingsgebied van het wetsontwerp niet uit te breiden naar de activiteiten en de situaties die zich a priori niet in België zullen voordoen.

Met deze keuze wordt dus het principe van de vrijheid van ondernemen nageleefd. Daarnaast wordt de

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné le présent projet de loi au cours de sa réunion du 27 février 2018.

I. — EXPOSÉ INTRODUCTIF

M. Denis Ducarme, ministre des Classes moyennes, des Indépendants, des PME, de l'Agriculture et de l'Intégration sociale, indique que le présent projet de loi vise à compléter le dispositif belge de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

Ce projet parachève la transposition en droit belge de 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.

Concrètement, le projet soumet à enregistrement préalable les prestataires de services aux entreprises qui échappent à la loi du 18 septembre 2017, relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, et dont les services pourraient faciliter ce blanchiment ou ce financement. Il rencontre, ce faisant, une série de préoccupations du groupe d'action financière (GAFI).

Qui est le public visé? Il s'agit d'entreprises, en personne physique ou morale, qui fournissent, à titre professionnel, l'un des services à des tiers énumérés par la loi, à savoir:

— la participation à l'achat ou la vente de parts d'une société à l'exclusion de celles d'une société cotée;

— le fait de fournir un siège statutaire à une entreprise, une personne morale ou une construction juridique similaire;

— le fait de fournir une adresse commerciale, postale ou administrative et d'autres services liés à une entreprise, à une personne morale ou une construction juridique similaire.

Par souci de proportionnalité, le choix a été fait de ne pas étendre le champ d'application du projet de loi à des activités et des situations qui n'ont a priori aucune chance de se présenter en Belgique.

En posant ce choix, on veille à respecter le principe de la liberté d'entreprendre tout en renforçant la sécurité

rechtszekerheid over de precieze reikwijdte van de registratieplicht versterkt. Om snel te kunnen reageren als deze situatie zou wijzigen, machtigt het wetsontwerp de Koning om het toepassingsgebied van de beoogde dienstenverleners uit te breiden bij nieuwe risico's.

Omdat zij al onderworpen zijn aan de voormelde wet van 18 september 2017, worden de advocaten, de notarissen, de boekhouders, of nog de kredietinstellingen, niet beoogd door dit wetsontwerp.

Voor het overige zal de Directie van het KMO-beleid van de FOD Economie overgaan tot de voorafgaande registratie van de betrokken dienstenverleners.

Voor de registratie zal op zijn minst de inschrijving vereist zijn in de kruispuntbank voor de betrokken activiteiten.

Daarnaast zal de onderneming bepaalde veroordelingen, die opgesomd zijn door de wet, niet opgelopen mogen hebben. Het gaat bijvoorbeeld om een veroordeling tot een criminele straf. Het wetsontwerp beoogt onder meer ook veroordelingen tot een gevangenisstraf van 6 maanden zonder uitstel voor misdrijven zoals:

- valsmunterij;
- valsheid in geschrifte en gebruik van valse stukken;
- diefstal, afpersing, heling, oplichting of nog misbruik van vertrouwen.

Deze verschillende garanties zullen dus de eerbaarheid van de onderneming waarborgen.

De dienstenverleners die als beroepsactiviteit de domiciliëring van ondernemingen aanbieden, zullen onderworpen worden aan drie bijkomende voorwaarden. Deze dienstenverleners zullen ook moeten kunnen aantonen:

- a) dat zij in staat zijn om lokalen ter beschikking te stellen om het functioneren van de gedomicilieerde personen te verzekeren;
- b) dat zij de lokalen rechtmatig mogen gebruiken (bijvoorbeeld omdat zij eigenaars, vruchtgebruikers of huurders zijn)
- c) dat zij met de gedomicilieerde personen een contract afsluiten waarin de voorwaarden opgenomen zijn voor het gebruik van de lokalen.

juridique quant à la portée exacte de l'obligation d'enregistrement. Néanmoins, par souci de pouvoir réagir rapidement en cas d'évolution de cette situation, le projet de loi habilite le Roi à élargir le champ des prestataires visés dans le cas où de nouveaux risques apparaîtraient.

Vu qu'ils sont déjà soumis à la législation précitée du 18 septembre 2017, les avocats, les notaires, les comptables ou encore les établissements de crédit ne sont pas visés par le présent projet de loi.

C'est, pour le reste, la Direction de la Politique des PME du SPF Economie qui procédera à l'enregistrement préalable des prestataires de services aux entreprises visés par le projet de loi.

L'enregistrement requerra au minimum d'être inscrit à la banque carrefour pour les activités concernées.

L'entreprise ne pourra en outre avoir fait l'objet de certaines condamnations énumérées par la loi. Il s'agit, par exemple, de toute condamnation à une peine criminelle. Le projet de loi vise également les cas de condamnation à une peine d'emprisonnement de 6 mois au moins sans sursis pour des infractions telles que:

- le faux-monnayage;
- les faits de faux et usage de faux en écriture;
- le vol, l'extorsion, le recel, l'escroquerie ou encore l'abus de confiance.

Ces différentes garanties fourniront donc un gage de l'honorabilité de l'entreprise.

Les prestataires de services qui ont pour activité professionnelle de domicilier des entreprises seront soumis à trois conditions supplémentaires. Ils devront en effet prouver:

- a) qu'ils ont la capacité de mettre à la disposition des personnes domiciliées des locaux propres à assurer leur fonctionnement;
- b) qu'ils peuvent légitimement occuper les locaux (par exemple par ce qu'ils sont propriétaires, usufruitiers ou locataires)
- c) qu'ils concluent avec les personnes domiciliées un contrat reprenant les conditions d'occupation des locaux.

Deze bijkomende voorwaarden met betrekking tot de domiciliëring zullen het mogelijk maken te strijden tegen de plaag van fictieve domiciliëringen van ondernemingen met het oog op oplichting, waar de KMO's soms het slachtoffer van zijn.

De Economische Inspectie en de andere controle-diensten (of het nu gaat om de Inspectie van Financiën of om de diensten voor sociale inspecties) worden bovendien regelmatig geconfronteerd met ondernemingen die frauduleus gedomicilieerd zijn op adressen waar veel vennootschappen geregistreerd zijn.

We kunnen een onderscheid maken tussen de verschillende types van deze gevallen van misbruik: de vermelde diensten hebben zo onlangs, in fraudedossiers over investeringen in diamant of goudhandel, praktijken vastgesteld waarbij een buitenlandse vennootschap zich domicilieerde in een business center om zichzelf een "Belgisch" imago te geven, terwijl zij geen enkele activiteit uitvoerde in België.

Nog een praktijk die zich aan het ontwikkelen is, bestaat in de domiciliëring bij een particulier, die als niet-officiële activiteit de huisvesting van vennootschappen uitvoert, zonder te beschikken over de nodige infrastructuur. Zo komt het voor dat de diensten geconfronteerd worden met gevallen waar meerdere honderden vennootschappen zich gevestigd hebben in een studio.

We hebben ook makelaarsactiviteiten vastgesteld in de verkoop van vennootschappen die ware "lege dozen" bleken te zijn. Deze laatste konden dus gekocht worden door personen die niet beschikten over een basiskennis bedrijfsbeheer of over toegang tot het beroep. Bepaalde websites maken bovendien soms reclame met het oog op de verkoop van deze "lege dozen" die eenvoudig gedelokaliseerd kunnen worden.

Tot slot zal het wetsontwerp eveneens toelaten om beter te strijden tegen vennootschappen die frauduleus werden opgericht, voor een beperkte duur van een paar maanden. Na afloop van deze periode, worden deze vennootschappen regelmatig gebruikt voor fraude.

Deze fraude kan van uiteenlopende aard zijn: bijvoorbeeld, gevallen van sociale fraude (door valse C4's te produceren) of BTW- carrousels: een postbusfirma, die bijvoorbeeld in België gevestigd is, koopt een product in een andere lidstaat van de Europese Unie zonder BTW. Deze vennootschap verkoopt vervolgens dit product aan een derde onderneming in België, aan een lagere prijs, maar waarbij zij BTW int. De postbusfirma zal natuurlijk verdwenen zijn vooraleer zij de BTW aan de fiscus betaald zal hebben.

Ces conditions supplémentaires relatives à la domiciliation permettront de lutter par ailleurs contre le fléau que constitue les domiciliations fictives d'entreprises aux fins d'escroquerie dont sont parfois victimes les PME.

L'Inspection économique, et les autres services de contrôle (qu'il s'agisse de l'Inspection des finances ou des services d'inspections sociales) sont d'ailleurs fréquemment confrontés à des sociétés frauduleuses domiciliées à des adresses où de nombreuses sociétés sont enregistrées.

On peut distinguer différentes typologies de ces cas d'abus. Les services précités ont par exemple récemment constaté, dans des dossiers de fraude à l'investissement en diamants ou au commerce de l'or, des pratiques par lesquelles une société étrangère se domiciliait dans un business center pour se donner une image "belge", alors qu'elle n'avait aucune activité en Belgique.

Une autre pratique qui tend à se développer consiste à se domicilier chez un privé, qui a comme activité non officielle d'héberger des sociétés sans disposer de l'infrastructure nécessaire. Il arrive par exemple que les services soient confrontés à des cas où plusieurs centaines de sociétés sont installées dans un studio.

On a également constaté des activités d'intermédiaire dans la vente de sociétés qui apparaissaient comme de véritables "coquilles vides". Ces dernières pouvaient alors être achetées par des personnes ne disposant pas des connaissances de gestion de base ou de l'accès à la profession. Certains sites internet font d'ailleurs parfois de la publicité en vue de vendre ces "coquilles vides" facilement délocalisables.

Enfin, le projet de loi permettra également de mieux lutter contre des sociétés frauduleuses montées pour une durée limitée à quelques mois. Au terme de cette période, ces sociétés sont régulièrement utilisées dans le cadre de fraudes.

Celles-ci peuvent être de diverses natures, comme par exemple de la fraude sociale (en produisant de faux C4), mais il peut également s'agir de carrousels TVA: une société "écran", établie par exemple en Belgique, va acheter un produit dans un autre État membre de l'Union, hors taxe. Cette société va ensuite revendre ce produit à une troisième entreprise en Belgique, à prix moindre mais en empochant la TVA. La société-écran aura évidemment disparu avant d'avoir versé la TVA au Fisc.

Deze postbusfirma's worden over het algemeen overgedragen door de zaakvoerder aan stromannen. Daarbij wordt de maatschappelijke zetel verplaatst naar fictieve adressen, waar bovendien vaak meerdere van deze achtergelaten vennootschappen gedomicilieerd zijn.

In meerdere Europese landen, waaronder België, heeft onderzoek uitgewezen dat dit type van BTW-fraude in het verleden al gebruikt werd voor de financiering van jihadistische activiteiten.

Door de strijd aan te gaan met deze frauduleuze vennootschappen, past dit wetsontwerp ook in het kader van de strijd tegen de financiering van terrorisme.

De dienstenverlener die zijn activiteiten uitvoert zonder registratie vooraf of zonder de registratievoorwaarden na te leven, zal zwaar gestraft kunnen worden.

De voorziene sanctie komt immers overeen met die van niveau 5 van het Wetboek van economisch recht. We spreken dus over een geldboete van 250 tot 100 000 euro, of van 2 000 tot 800 000 euro, opcentiemen inbegrepen, en een gevangenisstraf van een maand tot een jaar, of slechts één van deze straffen.

De economische inspectie zal de overtreder daarnaast een waarschuwing kunnen geven, of hem de betaling kunnen voorstellen van een bedrag van 50 tot 600 000 euro, waarvan de vrijwillige betaling de strafvordering doet vervallen.

Tot besluit, het gaat om een nuttige maatregel voor onze ondernemingen, door de strijd tegen de fictieve domiciliëringen waar zij soms het slachtoffer van zijn. Het gaat ook om maatregelen die *in fine* passen in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Deze maatregelen van gezond verstand werden overlegd met de beoefenaars van een cijferberoep (BIBF – Beroepsinstituut van Erkende Boekhouders en Fiscalisten, IAB – Instituut van de Accountants en de Belastingconsulenten en IBR – Instituut van de Bedrijfsrevisoren) en met de Hoge Raad voor de Zelfstandigen en de KMO. Hun opmerkingen hebben ons in staat gesteld te komen tot een evenwichtig ontwerp, dat in verhouding staat tot de nagestreefde doelstelling.

II. — BESPREKING

Mevrouw Isabelle Galant (MR) geeft aan dat de bestrijding van witwaspraktijken en van terrorismefinanciering

Ces sociétés écrans sont généralement cédées par leur gérant à des hommes de pailles, en transférant le siège social à des adresses fictives, où sont d'ailleurs souvent domiciliées plusieurs de ces sociétés abandonnées.

Or, dans plusieurs pays européens, dont la Belgique, des enquêtes ont pu démontrer que ce type de fraude à la TVA avait déjà été utilisée par le passé pour financer des activités djihadistes.

Ce faisant, en luttant contre ces sociétés frauduleuses, ce projet de loi s'inscrit également dans la lutte contre le financement du terrorisme.

Quelles sont les sanctions encourues? Le prestataire de services qui exercera ses activités sans s'être enregistré préalablement ou sans respecter les conditions de l'enregistrement pourra être lourdement sanctionné.

En effet, la sanction prévue correspond à celle de niveau 5 du Code de droit économique, soit à une amende pénale de 250 à 100 000 euros, soit 2 000 à 800 000 euros (centimes additionnels compris), et un emprisonnement d'un mois à un an ou d'une de ces peines seulement.

L'inspection économique pourra par ailleurs adresser au contrevenant un avertissement, ou lui proposer le paiement d'une somme comprise entre 50 et 600 000 euros dont le paiement volontaire éteindra l'action publique.

En conclusion, il s'agit des mesures utiles pour les entreprises, dans la lutte contre les domiciliations fictives dont elles sont parfois victimes. Il s'agit aussi de mesures qui s'inscrivent, *in fine*, dans le cadre de la lutte contre le blanchiment d'argent et de la lutte contre le financement du terrorisme.

Ces mesures de bon sens ont fait l'objet d'une concertation avec les professionnels du chiffre (IPCF – Institut des Professionnels, Comptables Fiscalistes, IEC – Institut des Experts Comptables et IRE – Institut des Réviseurs d'Entreprises) ainsi qu'avec le Conseil Supérieur des Indépendants et des PME. Les remarques qu'elles ont formulées nous ont d'ailleurs permis d'aboutir à un projet équilibré, proportionné à l'objectif poursuivi.

II. — DISCUSSION

Mme Isabelle Galant (MR), indique que la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement

een prioritair aandachtspunt van de regering is. Bij de omzetting van de Europese richtlijn ter zake wordt een echt billijk evenwicht tussen ondernemingsvrijheid en veiligheid bewerkstelligd.

Het wetsontwerp beoogt de dienstenverleners aan vennootschappen een aantal nieuwe verplichtingen op te leggen wanneer het risicovolle activiteiten betreft. De tussenpersonen moeten immers betrouwbaar én gekend zijn.

Deze tekst speelt in op de werking van bepaalde diensten (onder meer het domiciliëren van een onderneming) die in België blijkbaar beroepsmatig worden geleverd door ondernemingen die weliswaar zijn gevestigd op het Belgisch grondgebied, maar niet ressorteren onder de Belgische reglementering inzake bestrijding van witwaspraktijken en van terrorismefinanciering.

Bovendien zal de in uitzicht gestelde wet het mogelijk maken de fictieve domiciliëring van ondernemingen tegen te gaan, ter bescherming van de ondernemingen en de consumenten; zij hebben thans immers geen enkel verweer tegen schuldenaars met een fictieve domiciliëring.

Hoe gaan onze buurlanden (zoals Frankrijk en Nederland) tewerk bij de omzetting van deze Europese richtlijn?

Het wetsontwerp is gestoeld op de bestaande situatie, maar die kan in de toekomst veranderen. Het wetsontwerp voorziet in de mogelijke bijsturing, door de Koning, van het toepassingsveld, nadat de CFI advies heeft uitgebracht. Welke nadere evaluatieregels zullen in dat geval worden gehanteerd?

De nadere regels van de in uitzicht gestelde wet, met name die inzake de procedure, zullen worden bepaald bij koninklijk besluit. Wanneer zal dat besluit klaar zijn?

De heer Youro Casier (sp.a) kondigt aan dat hij dit wetsontwerp zal steunen, aangezien de omzetting van de Europese richtlijn inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of voor financiering van terrorisme de goede kant opgaat. Zoals de Raad van State zelf in zijn advies aangeeft, vindt ook de spreker echter dat het wetsontwerp ambitieuzer had mogen worden opgevat: deze tekst regelt slechts één van de vijf in de richtlijn bedoelde activiteiten écht; de overige activiteiten worden overgelaten aan de beoordeling en het initiatief van de Koning, die daartoe wordt gemachtigd. *Quid* wanneer men in het veld merkt dat die risicovolle diensten – die de richtlijn net wil regelen – uitbreiding nemen?

du terrorisme est une priorité du gouvernement. Il faut souligner que la transposition de la directive européenne reflète un juste équilibre entre liberté d'entreprise et sécurité.

Le projet prévoit une série de nouvelles obligations pour des prestataires de services aux entreprises quand cela concerne des activités à risque. En effet, il est indispensable d'avoir affaire à des interlocuteurs fiables et identifiés.

Ce texte répond à la pratique de certains services, dont l'activité de domiciliation d'une entreprise paraissent rendus à titre professionnel par des entreprises implantées sur le sol belge, alors que celles-ci échappent à la réglementation relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

En outre, le présent projet va permettre de lutter contre les domiciliations fictives d'entreprise, un avantage pour la protection des entreprises et des consommateurs qui sont désarmés face aux domiciliations fictives de leurs débiteurs.

Quelles sont les approches adoptées par nos voisins, la France et les Pays-Bas notamment, dans la transposition de cette directive européenne?

Le projet de loi se base sur la situation actuelle, qui est susceptible d'évoluer dans le futur. Il est prévu que le champ d'application puisse être adapté par le Roi après avis de la CTIF? Dès lors, quelles seront les modalités d'évaluation?

Les détails du projet de loi, notamment en ce qui concerne la procédure seront déterminés par arrêté royal. Quand celui-ci sera-t-il prêt?

M. Youro Casier (s.pa) annonce qu'il soutiendra le texte en projet, la transposition de la directive européenne relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment allant dans la bonne direction. L'intervenant estime toutefois que le projet aurait pu être plus ambitieux, comme le Conseil d'État lui-même le souligne dans son avis: le projet ne règle véritablement qu'une seule des cinq activités visées dans la directive, le reste étant laissé à l'appréciation et à l'initiative du Roi, qui se voit à cet effet conférer une habilitation. Qu'en sera-t-il si, sur le terrain, on observe un développement de ces services à risque que la directive entend justement encadrer?

In de praktijk zullen de diensten van de FOD Economie (de Economische Inspectie) worden belast met het toezicht op en de controle van de nieuwe regels. Beschikken die diensten daartoe over voldoende (onder meer personele) middelen?

De heer Werner Janssen (N-VA) geeft aan dat de bestrijding van witwaspraktijken momenteel vooral een bevoegdheid is van de FOD Financiën. Dit wetsontwerp beoogt meer controletaken toe te kennen aan de FOD Economie, die onder meer een gegevensregister zal bijhouden. Hoe zullen die federale overheidsdiensten samenwerken, en hoe zal de onderlinge gegevensuitwisseling verlopen?

Is dit wetsontwerp tevens van toepassing op de dienstenverleners die in het buitenland zijn gevestigd en geregistreerd, maar die activiteiten in België uitvoeren?

Krachtens de artikelen 6 en 9 wordt de Koning belast met het vastleggen van een aantal procedures. Hoever staan die koninklijke besluiten tot uitvoering van de wet?

De heer Michel de Lamotte (cdH) geeft aan dat hij het wetsontwerp zal steunen. Hij meent echter dat meerdere aspecten moeten worden verduidelijkt.

Wat artikel 3 van het wetsontwerp betreft, blijft de minister ingaan tegen de Raad van State en de Hoge Raad voor de zelfstandigen en de KMO; hij blijft immers bij zijn keuze voor een minimalistische omzetting van de richtlijn, aangezien niet alle in artikel 3, punt 7, van de richtlijn vermelde diensten worden overgenomen. Het oprichten van een vennootschap voor rekening van een derde, alsook het optreden als bestuurder of als aandeelhouder voor rekening van een derde, worden niet in het wetsontwerp opgenomen omdat die activiteiten in België niet worden uitgeoefend. Ook de activiteiten als “trustee” worden er niet in vermeld omdat ze al gereguleerd zijn.

Het klopt dat het oprichten van vennootschappen voor derden vaak gebeurt door notarissen, die al geregistreerd moeten zijn als beoefenaar van een juridisch beroep. Voor de oprichting van een rechtspersoon of de wijziging van de statuten ervan is echter niet bij alle rechtsvormen het optreden van een notaris vereist. De Raad van State heeft bovendien benadrukt dat het toepassingsgebied van het wetsontwerp de activiteiten zou moeten omvatten die in de toekomst zouden kunnen ontstaan. Luidens de toelichting bij het artikel zou het geval van de gevolmachtigde die namens een klant de oprichtingsakte ondertekent, een activiteit betreffen “die niet gelijkgesteld lijkt te kunnen worden met de uitoefening van een activiteit van oprichting van rechtspersonen voor rekening van derden”.

En pratique, la surveillance et le contrôle des nouvelles règles est confié aux services du SPF Économie (l’Inspection économique). Celui-ci dispose-t-il de moyens, notamment en personnel, suffisants?

M. Werner Janssen (N-VA) relève que l’essentiel des compétences en matière de lutte contre le blanchiment relève à l’heure actuelle du SPF Finances. Le présent projet confère davantage de missions de contrôle au SPF Économie, qui tiendra notamment à jour un registre de données. Comment vont s’articuler la coopération et l’échange d’informations entre ces administrations?

Le projet de loi s’appliquera-t-il également à des prestataires de services établis et enregistrés à l’étranger mais prestant des activités en Belgique?

Les articles 6 et 9 confient au Roi la mission de définir un certain nombre de procédures. Où en sont ces arrêtés royaux d’exécution?

M. Michel de Lamotte (cdH) indique qu’il apportera son soutien au projet. Il estime cependant nécessaire de clarifier un certain nombre de points.

Concernant l’article 3 du projet, à rebours du Conseil d’État ainsi que du Conseil supérieur des indépendants et des PME, le ministre a persévéré dans son choix d’une transposition *a minima* de la directive en ne reprenant pas tous les services mentionnés dans l’article 3, 7, de la directive. Sont en effet omises les activités de constitution de société pour compte de tiers ainsi que les activités de “directeur pour compte d’autrui” et “d’actionnaire pour compte d’autrui” car elles ne sont pas exercées en Belgique. Les activités de “trustee” ne sont pas comprises non plus car elles sont déjà réglementées.

L’activité de constitution de société pour le compte d’un tiers est, il est vrai, souvent exercée par les notaires qui doivent déjà être enregistrés en tant que profession juridique. Pourtant, la constitution ou la modification des statuts des personnes morales n’exige pas systématiquement l’intervention d’un notaire pour toutes les formes juridiques. Le Conseil d’État a en outre souligné que le projet de loi devrait reprendre dans le champ d’application les activités qui pourraient survenir à l’avenir. Selon l’exposé des motifs de l’article, le cas d’un mandataire qui signe l’acte de constitution pour un client ne “paraît pas pouvoir être assimilé à l’exercice d’une activité de constitution de personnes morales pour compte de tiers”.

Verderop wordt aangegeven dat die activiteit niet als risicoactiviteit wordt beschouwd en dat ze in de praktijk beroepsmatig alleen wordt uitgeoefend door personen die al aan de anti-witwaswetgeving onderworpen zijn, zoals de advocaten.

Die logica houdt tot op zekere hoogte steek, maar het zou een kleine moeite zijn om uit voorzorg die activiteit toch in het wetsontwerp te vermelden, temeer daar de Raad van State dat zelf aanbeveelt.

Artikel 6, § 5, tweede lid, strekt ertoe te bepalen dat wanneer het dossier onvolledig is, de Algemene Directie KMO-beleid van de FOD Economie over een termijn van 30 dagen beschikt om de aanvrager van de registratie te melden welke elementen ontbreken. Geen enkele bepaling lijkt evenwel aan te geven wat de gevolgen zijn wanneer de overheidsdiensten niet binnen die termijn reageren. Hoe zit dat?

Volgens artikel 9 van het wetontwerp “kan” de minister de registratie intrekken wanneer een dienstverlener niet of niet langer aan de in deze wet vermelde voorwaarden beantwoordt. Waarom gebeurt, gezien de gevoeligheid van de materie, een dergelijke intrekking niet systematisch?

De heer Jean-Marc Delizée (PS) vindt het een verdienstelijk wetsontwerp, omdat beoogd wordt de niet-omgezet gebleven bepalingen van de richtlijn inzake de voorkoming van het witwassen van geld of terrorismefinanciering in de nationale wetgeving op te nemen.

Het is een goede zaak dat de regering is uitgegaan van de rapporten van de FAG om het toepassingsveld van de omzetting uit te breiden tot de personen “die voor rekening van derden deelnemen aan de aan- of aan de verkoop van aandelen van een vennootschap”; dat is een gunstig signaal – zeker voor wie de werkzaamheden van de “commissie Panama Papers” heeft gevolgd –, dat veeleer haaks staat op de neiging van de regering om de draagwijdte van de aanbevelingen van de FAG in te perken.

Toch is er een minpunt: de regering heeft geen gevolg gegeven aan de eensluidende aanbevelingen van de Hoge Raad voor de Zelfstandigen en de KMO, het Beroepsinstituut van Erkende Boekhouders en Fiscalisten en de Raad van State om de natuurlijke en rechtspersonen die de statuten van de rechtspersonen opstellen en/of wijzigen op te nemen in het toepassingsveld van het wetsontwerp. Dat is nochtans een activiteit die, op grond van artikel 3, 7, a), van de richtlijn, in de wet had moeten worden ingeschreven.

Plus loin il est indiqué que cette activité n'est pas considérée comme activité à risque et qu'en pratique elle n'est exercée à titre professionnel que par des personnes déjà soumises à la loi anti blanchiment, tels que les avocats.

On peut partiellement suivre cette logique, mais cela ne coûterait rien d'inscrire par précaution cette activité dans le texte, d'autant que le Conseil d'État lui-même le recommande.

Concernant l'article 6, § 5, alinéa 2, celui-ci prévoit que lorsque le dossier est incomplet, la Direction générale de la politique des PME du SPF Économie dispose d'un délai de 30 jours pour communiquer les éléments manquants au prestataire demandant l'enregistrement. Aucune disposition ne paraît indiquer les conséquences d'une absence de réaction de l'administration à l'issue de ce délai; qu'en est-il?

Concernant l'article 9 du projet, celui-ci prévoit que le ministre “peut” retirer l'enregistrement lorsqu'un prestataire ne répond pas ou plus aux conditions énoncées par la présente loi. Pourquoi un tel retrait n'est-il pas systématique, au vu de la sensibilité de la matière?

M. Jean-Marc Delizée (PS) estime qu'il s'agit d'un projet de loi positif, puisqu'il vise à inscrire en droit interne des dispositions laissées non transposées de la directive sur la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme.

Il faut se réjouir que le gouvernement se soit basé sur les rapports du GAFI pour étendre le champ d'application de la transposition aux personnes “qui participent pour le compte de tiers à l'achat ou à la vente de parts d'une société”. Il s'agit là d'un bon signal – à plus forte raison pour ceux qui ont suivi les travaux de la commission Panama Papers –, qui tranche avec l'habitude du gouvernement, qui tend plutôt à diminuer la portée des recommandations du GAFI.

Il subsiste cependant un bémol: le gouvernement n'a pas donné suite aux recommandations convergentes du Conseil Supérieur des Indépendants et des PME, de l'Institut professionnel des comptables et fiscalistes agréés et du Conseil d'État pour inclure dans le champ d'application du projet “les personnes (physiques ou morales) qui rédigent et/ou modifient les statuts des personnes morales”. Il s'agit là pourtant d'une activité qui, sur la base de l'article 3, 7, a), de la directive, aurait dû se retrouver dans la loi.

In de memorie van toelichting wordt voorts niet aangetoond dat die activiteit in België juridisch onmogelijk is; er wordt louter vermeld dat die activiteit niet als een risico wordt beschouwd. Is dat een reden om die activiteit uit te sluiten van het toepassingsveld? Dat valt te betwijfelen: in de memorie van toelichting staat trouwens dat de wetgever soms met vertraging optreedt, en dat inmiddels personen met slechte bedoelingen kunnen opduiken. Het is dus nu misschien geen risico, maar dat kan het wel worden.

De spreker kondigt derhalve aan dat hij twee amendementen zal indienen:

— op artikel 3, om het toepassingsveld van de tekst uit te breiden tot de personen die de statuten van de rechtspersonen opstellen en/of wijzigen, overeenkomstig de eensluidende aanbevelingen van de HRZKMO en het BIBF;

— op artikel 2, om erop te wijzen dat het wetsontwerp artikel 3, 7, van de richtlijn, in werkelijkheid slechts gedeeltelijk omzet, overeenkomstig het advies van de Raad van State.

Tot slot is er nog een vraag betreffende artikel 6 van het wetsontwerp, dat de voorwaarden inzake bekwaamheid en betrouwbaarheid vaststelt om als dienstverlener aan vennootschappen te worden geregistreerd en die activiteit te mogen uitoefenen. Hoe moet worden bewezen of aan die voorwaarden is voldaan?

Op de vraag waarom is beslist om in het wetsontwerp niet alle in de richtlijn opgesomde activiteiten te vatten, antwoordt de heer Denis Ducarme, minister van Middenstand, Zelfstandigen, KMO's, Landbouw en Maatschappelijke Integratie, dat de richtlijn de Staten een zekere vrijheid laat in de omzetting voor zover zij op een analyse van de risico's wordt gebaseerd; zowel Frankrijk als Nederland hebben er, wat hen betreft, voor gekozen de richtlijn alleen om te zetten voor de daadwerkelijk in die landen verrichte risicoactiviteiten. België doet met het wetsontwerp hetzelfde, zij het dat ons land de Koning eveneens machtigt om indien nodig de teksten aan te passen.

De vraag werd opgeworpen of het wenselijk ware de draagwijdte van de omzetting uit te breiden, waarbij ook het geval wordt beoogd van gevolmachtigden die voor rekening van derden handelen door de betrokkenen voor een notaris te vertegenwoordigen. Ter zake acht de minister het nutteloos in nieuwe regels te voorzien, daar de juridische beroepen thans al aan nauwkeurige regels zijn onderworpen in het kader van de strijd tegen witwaspraktijken. Hetzelfde geldt wanneer het geval wordt

Par ailleurs, l'exposé des motifs ne fait pas la démonstration que cette activité est juridiquement impossible en Belgique, mais se borne à indiquer que cette activité n'est pas considérée comme un risque. Est-ce une raison pour l'exclure du champ d'application? Il est permis d'en douter: l'exposé des motifs indique d'ailleurs qu'il peut y avoir un retard dans l'intervention du législateur, intervalle dans lequel des personnes mal intentionnées viennent s'insérer. Ce n'est donc peut-être pas un risque actuel, mais ça pourrait le devenir.

Par conséquent, l'intervenant annonce le dépôt de deux amendements:

— À l'article 3, en vue d'étendre le champ d'application du texte aux personnes qui rédigent et/ou modifient les statuts des personnes morales, conformément aux recommandations convergentes du CSIPME et de l'IPCF;

— À l'article 2, afin d'indiquer que le projet ne transpose en réalité que partiellement l'article 3,7, de la directive, conformément à l'avis du Conseil d'État.

Enfin, il reste encore une question relative à l'article 6 du projet, qui définit les conditions de compétence et d'honorabilité pour être enregistré et pouvoir exercer comme prestataire de services aux sociétés. Quelles sont les modalités de preuves prévues pour la vérification de ces conditions?

M. Denis Ducarme, ministre des Classes moyennes, des Indépendants, des PME, de l'Agriculture et de l'Intégration sociale, à la question de savoir pourquoi il a été décidé de ne pas viser dans le projet de loi toutes les activités énumérées par la directive, répond que la directive laisse aux États membres une certaine liberté dans la transcription, pour autant qu'elle soit basée sur une analyse des risques; tant la France que les Pays-Bas ont choisi, en ce qui les concerne, de ne transposer la directive que par rapport aux activités à risques effectivement pratiquées chez eux. La Belgique fait de même, avec ce projet de loi, qui confère cependant également au Roi une habilitation en vue d'adapter les textes, si nécessaire.

À la question de savoir s'il conviendrait d'étendre la portée de la transposition en visant l'hypothèse des mandataires qui agissent pour le compte de tiers en les représentant devant un notaire, le ministre estime qu'il est inutile de prévoir de nouvelles règles, les professions juridiques étant déjà soumises à l'heure actuelle à des règles précises dans le cadre de la lutte contre le blanchiment. Il en va de même lorsqu'on vise le cas d'un avocat qui interviendrait comme mandataire de ses

beoogd van een advocaat die als mandataris van zijn cliënten zou optreden: als beoefenaar van een juridisch beroep gelden voor die advocaat al anti-witwasregels.

Het vraagstuk zal worden opgevolgd via *monitoring*, bestaande uit een jaarlijkse analyse van de risico's inzake witwaspraktijken; die analyse zal worden verricht door het college voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale herkomst. Dat college zal in voorkomend geval een aanpassing van de wetgeving voorstellen. De bij dat college belanghebbende partijen, de FOD Economie en de FOD Financiën, zullen meer bepaald onderling samenwerken in het kader van een reeds gesloten protocolakkoord.

De activiteit waarbij een vennootschap voorafgaandelijk wordt gevormd, wordt in de huidige stand van ons recht en van de zakenpraktijk niet als een risico beschouwd. Volgens de minister mag niet lichtzinnig wetgevend worden opgetreden, daar de in dit wetsontwerp voorgestelde maatregelen met strafrechtelijke sancties gepaard gaan.

Indien men het scala aan gecontroleerde activiteiten en handelingen te veel wil uitbreiden, bestaat voorts het risico dat de controles minder effectief worden. Net zoals in Nederland en Frankrijk de wetgever heeft gedaan, moeten de controlemiddelen worden toegespitst op de echt problematische situaties.

De betrouwbaarheidsvoorwaarde als bedoeld in artikel 6 van het wetsontwerp wordt onderzocht door de FOD Economie die, via de FOD Justitie, het strafregister zal kunnen raadplegen. Voor de in het buitenland gevestigde personen zal een uittreksel uit het strafregister van het land van herkomst moeten worden overgelegd. De in datzelfde artikel 6 beoogde termijn van 30 dagen is een strikte termijn: heeft de administratie binnen die termijn geen antwoord gekregen, dan zal het antwoord geacht worden gunstig te zijn.

In verband met de werkingssfeer van de in België vigerende regelgeving, moet worden onderstreept dat die geldt voor alle dienstverleners die in het Rijk hun beroep uitoefenen.

Het koninklijk besluit tot uitvoering van de wet zal klaar zijn in de loop van de zomer van 2018.

III. — STEMMINGEN

Artikel 1

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

clients: en tant que titulaire d'une profession juridique, l'avocat est déjà soumis à des règles anti-blanchiment.

Le suivi de la question sera assuré par le biais d'un monitoring, consistant en une analyse annuelle des risques concernant le blanchiment d'argent réalisée par le collège de la lutte contre le blanchiment; celui-ci proposera le cas échéant une adaptation de la législation. Les administrations parties prenantes à ce collège, le SPF Économie et le SPF Finances, coopéreront plus spécifiquement entre elles dans le cadre d'un protocole d'accord déjà conclu.

L'activité de pré-constitution d'une société n'a pas été jugée, dans l'état actuel de notre droit et de la pratique des affaires, comme présentant un risque. Le ministre estime qu'il ne faut pas légiférer à la légère, les mesures présentées dans le présent projet étant assorties de sanctions pénales.

Par ailleurs, à trop vouloir étendre le champ des activités et actes contrôlés, on prend le risque de rendre les contrôles moins effectifs. Tout comme le législateur l'a fait en France ou aux Pays-Bas, il convient de concentrer les moyens de contrôle sur les situations réellement problématiques.

La condition d'honorabilité visée à l'article 6 du projet est examinée par le SPF Économie qui, via le SPF Justice, pourra consulter le casier judiciaire. Pour les personnes établies à l'étranger, une copie du casier judiciaire du pays d'origine devra être produite. Le délai de 30 jours visés dans ce même article 6 est un délai de rigueur: à défaut de réponse de l'administration dans ce délai, la réponse sera réputée favorable.

En ce qui concerne le champ d'application de la réglementation en vigueur en Belgique, il faut souligner que celle-ci s'applique à l'ensemble des prestataires exerçant dans le Royaume.

L'arrêté royal d'exécution de la loi sera prêt dans le courant de l'été 2018.

III. — VOTES

Art. 1^{er}

Cet article n'appelle aucune observation.

Artikel 1 wordt eenparig aangenomen.

Art. 2

Mevrouw Fabienne Winckel c.s. dient amendement nr. 2 (DOC 54 2898/002) in.

Het amendement wordt verworpen met 9 tegen 4 stemmen.

Artikel 2 wordt aangenomen met 9 stemmen en 4 onthoudingen.

Art. 3

Mevrouw Fabienne Winckel c.s. dient amendement nr. 1 (DOC 54 2898/002) in.

Het amendement wordt verworpen met 9 tegen 4 stemmen.

Artikel 3 wordt aangenomen met 9 stemmen en 4 onthoudingen.

Art. 4 tot 14

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 4 tot 14 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

*
* *

Het gehele wetsontwerp wordt, met enkele technische verbeteringen, eenparig aangenomen.

De rapporteur,

Michel de LAMOTTE

De voorzitter,

Jean-Marc DELIZÉE

Bepalingen die een uitvoeringsmaatregel vereisen (artikel 78.2, vierde lid, van het Reglement):

— art. 5, art. 6, § 5, derde lid, art. 7, tweede lid, art. 9, eerste lid, art. 9, derde lid en art. 14.

Il est adopté à l'unanimité.

Art. 2

Mme Fabienne Winckel et cs. présentent l'amendement n° 2 (DOC 54 2898/2).

L'amendement est rejeté par 9 voix contre 4.

L'article 2 est adopté par 9 voix et 4 abstentions.

Art. 3

Mme Fabienne Winckel et cs. présentent l'amendement n° 1 (DOC 54 2898/2).

L'amendement est rejeté par 9 voix contre 4.

L'article 2 est adopté par 9 voix et 4 abstentions.

Art. 4 à 14

Ces articles n'appellent aucune observation.

Ils sont successivement adoptés à l'unanimité.

*
* *

L'ensemble du projet est adopté, moyennant quelques corrections techniques, à l'unanimité

Le rapporteur,

Michel de LAMOTTE

Le président,

Jean-Marc DELIZÉE

Dispositions nécessitant une mesure d'exécution (article 78.2, alinéa 4, du Règlement):

— art. 5, art. 6, § 5, alinéa 3, art. 7, alinéa 2, art. 9, alinéa 1^{er}, art. 9, alinéa 3 et art. 14.