

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

21 mars 2022

PROJET DE LOI

**transposant la directive (UE) 2019/1153 du
Parlement Européen et du Conseil
du 20 juin 2019 fixant les règles
facilitant l'utilisation d'informations
financières et d'une autre nature
aux fins de la prévention ou de la détection
de certaines infractions pénales,
ou des enquêtes ou des poursuites
en la matière, et abrogeant la décision
2000/642/JAI du Conseil**

SOMMAIRE	Pages
Résumé	3
Exposé des motifs.....	4
Avant-projet de loi	22
Analyse d'impact	29
Avis du Conseil d'État	41
Projet de loi	48
Correspondance directive - projet de loi	57
Correspondance projet de loi - directive	61
Coordination des articles	65
Avis de l'Autorité de protection des données.....	133

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

21 maart 2022

WETSONTWERP

**tot omzetting van Richtlijn (EU) 2019/1153
van het Europees Parlement en de Raad
van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels
ter vergemakkelijking van het gebruik
van financiële en andere informatie
voor het voorkomen, opsporen,
onderzoeken of vervolgen
van bepaalde strafbare feiten, en
tot intrekking
van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad**

INHOUD	Blz.
Samenvatting	3
Memorie van toelichting	4
Voorontwerp van wet.....	22
Impactanalyse	35
Advies van de Raad van State.....	41
Wetsontwerp	48
Concordantie Richtlijn - wetsontwerp	59
Concordantie wetsontwerp - Richtlijn	63
Coördinatie van de artikelen	98
Advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit	144

06589

<i>Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 21 mars 2022.</i>	<i>De regering heeft dit wetsontwerp op 21 maart 2022 ingediend.</i>
<i>Le "bon à tirer" a été reçu à la Chambre le 22 mars 2022.</i>	<i>De "goedkeuring tot drukken" werd op 22 maart 2022 door de Kamer ontvangen.</i>

<i>N-VA</i>	<i>: Nieuw-Vlaamse Alliantie</i>
<i>Ecolo-Groen</i>	<i>: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen</i>
<i>PS</i>	<i>: Parti Socialiste</i>
<i>VB</i>	<i>: Vlaams Belang</i>
<i>MR</i>	<i>: Mouvement Réformateur</i>
<i>CD&V</i>	<i>: Christen-Democratisch en Vlaams</i>
<i>PVDA-PTB</i>	<i>: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique</i>
<i>Open Vld</i>	<i>: Open Vlaamse liberalen en democraten</i>
<i>Vooruit</i>	<i>: Vooruit</i>
<i>Les Engagés</i>	<i>: Les Engagés</i>
<i>DéFI</i>	<i>: Démocrate Fédéraliste Indépendant</i>
<i>INDEP-ONAFH</i>	<i>: Indépendant - Onafhankelijk</i>

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkorting bij de nummering van de publicaties:</i>	
<i>DOC 55 0000/000</i>	<i>Document de la 55^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi</i>	<i>DOC 55 0000/000</i>	<i>Parlementair document van de 55^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer</i>
<i>QRVA</i>	<i>Questions et Réponses écrites</i>	<i>QRVA</i>	<i>Schriftelijke Vragen en Antwoorden</i>
<i>CRIV</i>	<i>Version provisoire du Compte Rendu Intégral</i>	<i>CRIV</i>	<i>Voorlopige versie van het Integraal Verslag</i>
<i>CRABV</i>	<i>Compte Rendu Analytique</i>	<i>CRABV</i>	<i>Beknopt Verslag</i>
<i>CRIV</i>	<i>Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)</i>	<i>CRIV</i>	<i>Integraal Verslag, met links het defi nitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)</i>
<i>PLEN</i>	<i>Séance plénière</i>	<i>PLEN</i>	<i>Plenum</i>
<i>COM</i>	<i>Réunion de commission</i>	<i>COM</i>	<i>Commissievergadering</i>
<i>MOT</i>	<i>Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)</i>	<i>MOT</i>	<i>Moties tot besluit van interpellaties (beige kleurig papier)</i>

RÉSUMÉ

Ce projet de loi transpose partiellement la directive (UE) 2019/1153 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil.

Plus précisément, elle vise à donner les services répressifs plus facilement accès aux informations financières provenant d'autres États membres, afin qu'ils puissent agir plus efficacement contre les formes graves de criminalité et le terrorisme. Les Cellules de renseignement financier (CRF, en Belgique le CTIF) doivent pouvoir échanger rapidement et facilement des informations dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

La plupart des dispositions de la directive en la matière sont déjà incluses en droit belge, mais il reste encore quelques modifications législatives à apporter, en ce qui concerne entre autres la CTIF et la OCSC. Celles-ci sont donc incluses dans le projet actuel.

SAMENVATTING

Dit wetsontwerp voorziet in de omzetting van Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad.

Meer bepaald wordt beoogd om rechtshandhavingsinstanties gemakkelijker toegang te geven tot financiële informatie uit andere lidstaten, zodat ze efficiënter kunnen optreden tegen zware criminaliteit en terrorisme. Financiële inlichtingen-eenheden (FIE, in België het CFI) moeten snel en eenvoudig informatie kunnen uitwisselen in de strijd tegen het witwassen van geld en terrorismefinanciering.

De meeste bepalingen van de richtlijn zijn al opgenomen in het Belgisch recht, maar er zijn nog een aantal wetswijzigingen die moeten gebeuren, wat onder andere het CFI en het COIV betreft. Deze worden aldus in voorliggend ontwerp opgenomen.

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

EXPOSÉ GÉNÉRAL

Ce projet de loi transpose la directive (UE) 2019/1153 du Parlement européen et du Conseil fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil en droit belge.

Cette directive prévoit que les services répressifs aient plus facilement accès aux informations financières provenant d'autres États membres, afin qu'ils puissent agir plus efficacement contre les formes graves de criminalité et le terrorisme. Les Cellules de renseignement financier (CRF, en Belgique le CTIF) doivent pouvoir échanger rapidement et facilement des informations dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

La directive impose un certain nombre d'obligations aux États membres dans ce cadre.

1° Les "autorités nationales compétentes pour la prévention, la détection, l'investigation ou la poursuite d'infractions pénales" doivent avoir accès au registre central national des comptes bancaires. En Belgique, c'est le PCC (Point de Contact Central de la Banque National). Ces autorités compétentes, entre autres l'OCSC, sont désignées par les États membres.

2° Les autorités compétentes qui peuvent demander et recevoir des informations financières ou des analyses financières de la part des CRF sont aussi identifiées. Des mesures sont prises pour faciliter l'échange d'informations entre les CRF afin de garantir des réponses rapides aux demandes d'informations.

3° Les autorités qui gèrent les registres centraux des comptes bancaires doivent contrôler qui et comment l'accès au registre est accordé, et en conserver la trace dans un fichier journal.

4° Une coopération constructive entre les autorités répressives nationales, les cellules de renseignement financier et Europol doit être établie.

5° Toutes les garanties de procédure et de protection des données sont respectées.

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

ALGEMENE TOELICHTING

Dit wetsontwerp zet de Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ om in Belgische wetgeving.

Deze richtlijn beoogt om rechtshandhavingsinstanties gemakkelijker toegang te geven tot financiële informatie uit andere lidstaten, zodat ze efficiënter kunnen optreden tegen zware criminaliteit en terrorisme. Financiële inlichtingen-eenheden (FIE, in België het CFI) moeten snel en eenvoudig informatie kunnen uitwisselen in de strijd tegen het witwassen van geld en terrorismefinanciering.

De richtlijn legt de lidstaten een aantal verplichtingen op om hieraan tegemoet te komen.

1° De 'nationale autoriteiten die bevoegd zijn voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van strafbare feiten' moeten toegang hebben tot het nationale centrale register van bankrekeningen. In België is dat het CAP (Centraal Aanspreekpunt van de Nationale Bank). Deze bevoegde autoriteiten, waaronder het COIV, worden aangewezen door de lidstaten.

2° Ook de bevoegde autoriteiten die financiële informatie of financiële analyses van de FIE's kunnen opvragen en ontvangen, worden aangewezen. Er worden maatregelen genomen om de uitwisseling van informatie tussen de FIE's te vergemakkelijken, zodat er tijdig kan geantwoord worden op verzoeken om informatie.

3° De autoriteiten die de centrale registers van bankrekeningen beheren, houden toezicht op hoe en aan wie er toegang wordt verleend tot het register, en houden dit bij in een logbestand.

4° Er moet constructief worden samengewerkt tussen de nationale rechtshandhavingsinstanties, de financiële inlichtingeneenheden en Europol.

5° Alle waarborgen op procedureel vlak en wat de gegevensbescherming betreft, worden nageleefd.

La plupart des dispositions en la matière sont déjà incluses en droit belge, mais il reste encore quelques modifications législatives à apporter, en ce qui concerne entre autres la CTIF et la OCSC. Celles-ci sont donc incluses dans le projet acutel.

COMMENTAIRES DES ARTICLES

Article 1

Cet article précise le fondement constitutionnel en matière de compétence.

Art. 2

Cet article précise quelle directive européenne doit être transposée.

Art. 3

Cet article ajoute à l'article 1^{er}, § 2, 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, la référence à la directive (UE) 2019/1153 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil, dont ce projet de loi assure la transposition partielle.

Art. 4

Dans cet article, les numéros 4°/3 et 5°/4 sont insérés pour mettre à jour les références.

L'article 4 de la loi est complété par les numéros 46°, 47°, 48°, 49°, 50° et 51° qui contiennent respectivement les définitions des termes "informations financières", "analyse financière", "informations d'ordre répressif", "OCSC", "autorités judiciaires" et "infractions pénales graves".

Les définitions des numéros 46°, 47°, 48° et 51° sont tirées des articles 2.5, 2.6, 2.11 et 2.12 de la directive 2019/1153.

De meeste bepalingen zijn al opgenomen in het Belgisch recht, maar er zijn nog een aantal wetswijzigingen die moeten gebeuren, wat onder andere het CFI en het COIV betreft. Deze worden aldus in voorliggend ontwerp opgenomen.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 1

Dit artikel bepaalt de constitutionele bevoegdheidsgrondslag.

Art. 2

Dit artikel preciseert welke Europese richtlijn wordt omgezet.

Art. 3

Dit artikel voegt in artikel 1, § 2, 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 de verwijzing toe naar Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad, waarvan dit ontwerp van wet de gedeeltelijke omzetting verzekert.

Art. 4

In dit artikel worden de nummers 4°/3 en 5°/4 ingevoegd om de verwijzingen te actualiseren.

Artikel 4 van de wet wordt aangevuld met de nummers 46°, 47°, 48°, 49°, 50°, en 51° waarin respectievelijk de definities van de begrippen "financiële informatie", "financiële analyse", "rechtshandhavingsinformatie", "COIV", "gerechtelijke overheden" en "ernstige strafbare feiten" worden opgenomen.

De definities onder de nummers 46°, 47°, 48° en 51° zijn overgenomen uit de artikelen 2.5, 2.6, 2.11 en 2.12 van de Richtlijn 2019/1153.

Les autorités compétentes pour demander des informations à la CTIF sont déjà visées à l'article 84 de la loi du 18 septembre 2017.

Comme expliqué dans l'exposé des motifs de la loi précitée, le terme "autorités judiciaires" désigne le parquet, les juges d'instruction, ainsi que la police chargée de l'exécution de l'enquête lui étant confiée par le parquet ou par le juge d'instruction. Cet article ajoute à cette liste l'Organe Central pour la Saisie et la confiscation (ci-après "OCSC").

Dans son avis n° 214/2021 du 16 novembre 2021 l'Autorité de Protection des données dispose que cet ajout n'appelle aucune remarque particulière "vu le statut juridique de l'OCSC, tel que défini aux articles 4 et 5 de la loi OCSC et vu ses missions légales, telles que définies à l'article 7 de la loi OCSC. En outre, l'article 21 de la loi OCSC prévoit déjà actuellement explicitement la possibilité pour l'OCSC, dans le cadre d'une enquête de solvabilité, de réclamer des informations auprès de la CTIF. L'article 80, § 3 de la loi anti-blanchiment prévoit déjà aussi actuellement le partage d'informations de la CTIF avec l'OCSC."

L'article 4, 51°, en projet définit la notion d'"infractions pénales graves" comme étant "les formes de criminalité énumérées à l'annexe I du Règlement 2016/794". Cette définition correspond à celle figurant à l'article 2, paragraphe 12, de la directive (UE) 2019/1153. Comme le Conseil d'État de fait remarque dans son avis 70.208/1-2 du 18 octobre 2021 la section de législation a déjà admis de telles références à une annexe d'un règlement. Selon le Conseil d'État, "il conviendrait toutefois en l'espèce de préciser plus clairement s'il s'agit d'une référence statique ou dynamique".

Selon les Principes de technique législative – Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires, recommandation n° 74: "Une référence est "dynamique" lorsque l'acte auquel il est fait référence s'applique en tenant compte de ses modifications éventuelles. Une référence est "statique" lorsque l'acte auquel il est fait référence s'applique en tenant compte de son contenu précis à une date déterminée; cet acte est alors figé dans l'état où il se trouve à un moment donné, de telle sorte que ses modifications ultérieures n'ont pas d'influence sur la référence qui y est faite."

Le législateur est d'avis que la référence à l'annexe I du règlement 2016/794 est dynamique et qu'il est difficilement concevable que des modifications futures à cette annexe soient contradictoires ou incompatibles avec le

De autoriteiten die bevoegd zijn om informatie op te vragen bij de CFI zijn reeds opgenomen in artikel 84 van de wet van 18 september 2017.

Zoals blijkt uit de memorie van toelichting van voorname wet slaat de term "gerechtelijke overheden" op het parket, de onderzoeksrechters, alsook de politie belast met de uitvoering van het onderzoek dat haar wordt toevertrouwd door het parket of de onderzoeksrechter. Dit artikel voegt daar nu ook het Centraal Orgaan voor Inbeslagneming en Verbeurdverklaring (hierna "COIV") aan toe.

In haar advies nr. 214/2021 van 16 november 2021 vermeldt de Gegevensbeschermingsautoriteit dat deze aanvulling geen bijzondere bedenkingen oproept, "gelet op de rechtspositie van het COIV, zoals beschreven in artikelen 4 en 5 van de COIV-wet en gelet op diens wettelijke opdrachten, zoals beschreven in artikel 7 van de COIV-wet. Daarenboven voorziet artikel 21 van de COIV-wet thans reeds uitdrukkelijk in de mogelijkheid voor het COIV om, bij het uitvoeren van een solvabiliteitsonderzoek, informatie te kunnen opvragen bij de CFI. Ook artikel 80, § 3, van de anti-witwaswet voorziet thans al in informatiedeling vanuit de CFI naar het COIV."

In het ontworpen artikel 4, 51°, wordt het begrip "ernstige strafbare feiten" gedefinieerd als "de vormen van criminaliteit die worden genoemd in bijlage I bij Verordening 2016/794". Die definitie stemt overeen met die in artikel 2, punt 12, van Richtlijn (EU) 2019/1153. Zoals de Raad van State opmerkt in haar advies 70.208/1-2 van oktober 2021 heeft de afdeling Wetgeving reeds eerder ingestemd met dergelijke verwijzingen naar een bijlage van een verordening. Volgens de Raad van State zou "het *in casu* evenwel duidelijker vermeld moeten worden of het om een statische dan wel een dynamische verwijzing gaat."

Volgens de Beginselen van de wetgevingstechniek – Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten, aanbeveling 74: "Dynamisch" verwijzen houdt in dat de tekst waarnaar verwezen wordt, van toepassing is, rekening houdend met de eventuele wijzigingen ervan. "Statisch" verwijzen impliceert dat de tekst waarnaar verwezen wordt, van toepassing is, rekening houdend met de inhoud van deze tekst op een welbepaalde datum; de verwijzing naar die tekst heeft dan betrekking op de versie waarin die tekst zich op een gegeven ogenblik bevond zodat eventuele wijzigingen van die tekst geen invloed hebben op de verwijzing".

De wetgever is van mening dat de verwijzing naar bijlage I bij verordening 2016/794 dynamisch is en dat het moeilijk voorstellbaar is dat toekomstige wijzigingen van die bijlage tegenstrijdig of onverenigbaar zouden zijn

présent projet de loi. La directive 2019/1153 aurait été rédigée autrement si tel pouvait être le cas.

En vertu de l'article 21 de la loi du 4 février 2018 relative aux missions et à la composition de l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation, l'OCSC peut déjà demander des informations à la CTIF lorsqu'elle mène une enquête de solvabilité sur une personne condamnée, et la CTIF peut déjà lui fournir des informations conformément à l'article 80, § 3, de la loi du 18 septembre 2017. Il est donc logique que l'OCSC soit ajoutée à la définition.

Pour la facilité de la lecture de la loi du 18 septembre 2017, l'article 4 est complété par un numéro 49° qui donne une définition de l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation. Cette définition répond également à la définition de l'article 2.2 de la directive 2019/1153.

Art. 5

Cet article améliore la lisibilité de l'article 80, § 3, de la loi du 18 septembre 2017.

Art. 6

Cet article vise, d'une part, à transposer plus formellement l'article 32.4 de la directive 2015/849 (quatrième directive anti-blanchiment) en faisant explicitement référence à l'article 81, § 1^{er}, alinéa premier, de la loi du 18 septembre 2017 aux "informations financières, administratives et répressives". D'autre part, cet article vise à transposer l'article 8 de la directive 2019/1153 en faisant également explicitement référence aux "informations d'ordre répressif".

Il ne s'agit que d'une amélioration formelle de l'article 81, § 1^{er}, alinéa premier, de la loi du 18 septembre 2017, puisque dans sa rédaction actuelle, l'article donne déjà à la CTIF les pleins pouvoirs pour demander aux autorités judiciaires toute information qu'elle estime nécessaire à l'accomplissement de sa mission.

Art. 7

Cet article améliore la lisibilité de l'article 83, § 2, alinéa premier, de la loi du 18 septembre 2017.

met het voorliggend wetsontwerp. Richtlijn 2019/1153 zou anders zijn opgesteld geweest indien dit het geval kon zijn.

In toepassing van artikel 21 van de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring, kan het COIV bij het uitvoeren van een solvabiliteitsonderzoek naar een veroordeelde persoon, daarover reeds informatie opvragen bij de CFI, en de CFI kan haar ook nu reeds informatie bezorgen in toepassing van artikel 80, § 3, van de wet van 18 september 2017. Vandaar dat het ook logisch is dat het COIV aan de definitie wordt toegevoegd.

Ter verbetering van de leesbaarheid van de wet van 18 september 2017 wordt artikel 4 aangevuld met een nummer 49° waarin een definitie wordt gegeven van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring. Deze definitie voldoet ook aan de definitie onder artikel 2.2 van de Richtlijn 2019/1153.

Art. 5

Dit artikel verbetert de leesbaarheid van artikel 80, § 3, van de wet van 18 september 2017.

Art. 6

Dit artikel beoogt enerzijds een meer formele omzetting van artikel 32.4 van de Richtlijn 2015/849 (vierde antiwitwasrichtlijn) door expliciet te verwijzen in artikel 81, § 1, eerste lid, van de wet van 18 september 2017 naar "financiële, administratieve en rechtshandhavingsinformatie". Anderzijds, beoogt dit artikel de omzetting van artikel 8 van de Richtlijn 2019/1153 door ook expliciet te verwijzen naar "rechtshandhavingsinformatie".

Het gaat hier enkel om een formele verbetering van het artikel 81, § 1, eerste lid, van de wet van 18 september 2017, aangezien dit artikel reeds in de huidige bewoordingen aan de CFI volle bevoegdheid geeft om aan de gerechtelijke overheden alle informatie te vragen die de CFI nodig acht voor het vervullen van haar opdracht.

Art. 7

Dit artikel verbetert de leesbaarheid van artikel 83, § 2, eerste lid, van de wet van 18 september 2017.

Art. 8

Cet article introduit une nouvelle exception au secret professionnel renforcé de la CTIF en application de l'article 83, § 1, de la loi du 18 septembre 2017 en transposant les articles 12 et 13 de la directive 2019/1153 afin que la CTIF puisse échanger des informations directement avec EUROPOL, et donc pas par l'intermédiaire de l'Unité nationale Europol.

Conformément à l'article 12.1 de la directive 2019/1153, toute demande d'Europol doit être dûment motivée et porter sur des informations financières et des analyses financières et être soumise à la CTIF dans la limite des compétences d'Europol et pour l'accomplissement de ses missions.

Les objectifs d'Europol sont énoncés aux articles 3 et 4 du Règlement Europol 2016/794.

Europol soutient et renforce l'action des autorités compétentes des États membres et leur coopération mutuelle dans la prévention et la lutte contre les formes graves de criminalité énumérées à l'annexe I dudit règlement qui touchent deux ou plusieurs États membres, le terrorisme et les formes de criminalité qui affectent les intérêts de l'union dans le cadre d'une politique de l'Union. Pour atteindre ces objectifs, l'une des tâches d'Europol est de collecter, stocker, traiter, analyser et échanger des informations, en particulier des renseignements criminels.

Conformément à l'article 12.2 de la directive 2019/1153, l'article 32.5 de la directive 2015/849 et les articles 7.6 et 7.7 du Règlement 2016/794 s'appliquent à ces échanges.

Par conséquent, lorsqu'il existe des raisons objectives de penser que la divulgation de ces informations par la CTIF aurait un impact négatif sur les enquêtes ou analyses en cours ou, dans des circonstances exceptionnelles, lorsque la divulgation des informations serait clairement disproportionnée par rapport aux intérêts légitimes d'une personne physique ou morale ou sans rapport avec les objectifs pour lesquels les informations ont été demandées, la CTIF n'est pas tenue de donner suite à la demande.

Conformément à l'article 12.3 de la directive 2019/1153, la CTIF doit dûment justifier son refus de donner suite à la demande.

Les garanties de l'article 32.5 de la directive 2015/849 se trouvent à l'article 84, § 1, de la loi

Art. 8

Dit artikel voert een nieuwe uitzondering in op het versterkt beroepsgeheim van de CFI in toepassing van artikel 83, § 1, van de wet van 18 september 2017, door de omzetting van artikel 12 en artikel 13 van de Richtlijn 2019/1153, zodat de CFI rechtstreeks informatie kan uitwisselen met EUROPOL, en dus niet via de nationale Europol-eenheid.

Overeenkomstig artikel 12.1 van de Richtlijn 2019/1153 moet elk verzoek van Europol naar behoren gemotiveerd worden en betrekking hebben op financiële informatie en financiële analyse, en worden ingediend bij de CFI binnen de grenzen van de bevoegdheden van Europol en voor de vervulling van zijn taken.

De doelstellingen van Europol worden uiteengezet in de artikelen 3 en 4 van de Europol Verordening 2016/794.

Europol ondersteunt en versterkt het optreden van de bevoegde autoriteiten van de lidstaten en hun wederzijdse samenwerking bij de voorkoming en bestrijding van de in bijlage I van voornoemde verordening genoemde vormen van zware criminaliteit waardoor twee of meer lidstaten worden getroffen, van terrorisme en van vormen van criminaliteit die een schending inhouden van een gemeenschappelijk belang dat tot het beleid van de Unie behoort. Met het oog op het verwesenlijken van die doelstellingen staat Europol in voor het verzamelen, opslaan, verwerken, analyseren en uitwisselen van informatie, met name criminale inlichtingen.

Overeenkomstig artikel 12.2 van de Richtlijn 2019/1153 zijn de artikelen 32.5 van de Richtlijn 2015/849 en de artikelen 7.6 en 7.7 van de Verordening 2016/794 van toepassing op deze uitwisselingen.

Wanneer er dus objectieve redenen zijn om aan te nemen dat de verstrekking van dergelijke informatie door de CFI een negatief effect zou hebben op lopende onderzoeken of analyses, of, in uitzonderlijke omstandigheden, indien openbaarmaking van de informatie duidelijk niet in verhouding zou staan tot de legitieme belangen van een natuurlijke persoon of rechtspersoon, of niet relevant zou zijn voor de doeleinden waarvoor de informatie is gevraagd, is de CFI niet verplicht het verzoek in te willigen.

Overeenkomstig artikel 12.3 van de Richtlijn 2019/1153 moet de CFI de niet-inwilliging van het verzoek naar behoren motiveren.

De waarborgen van artikel 32.5 van de Richtlijn 2015/849 vindt men terug in artikel 84, § 1 van de wet

du 18 septembre 2017, telle que modifiée par ce projet de loi, auquel l'article fait référence.

Conformément à l'avis 70.208/1-2 18 octobre 2021 du Conseil d'État, afin d'assurer une transposition complète de l'article 12, paragraphe 2, de la directive (UE) 2019/1153, l'article est complété pour indiquer que l'article 7, paragraphes 6 et 7, du règlement (UE) 2016/794 s'applique aux échanges entre la CTIF et EUROPOL. Les paragraphes 6 et 7 de l'article 7 du règlement (UE) 2016/794 disposent que:

"6. Les États membres, par l'intermédiaire de leur unité nationale ou, sous réserve du paragraphe 5, d'une autorité compétente, assurent notamment:

- a) la communication à Europol des informations nécessaires à la réalisation de ses objectifs, y compris des informations relatives aux formes de criminalité à l'égard desquelles la prévention et la lutte sont considérées comme des priorités de l'Union;
- b) une communication et une coopération efficaces avec Europol, de la part de toutes les autorités compétentes concernées;
- c) une sensibilisation aux activités d'Europol;
- d) conformément à l'article 38, paragraphe 5, point a), le respect du droit national lors de la communication d'informations à Europol.

7. Sans préjudice de l'exercice, par les États membres, de leurs responsabilités en matière de maintien de l'ordre public et de protection de la sécurité intérieure, les États membres ne sont pas tenus, dans une affaire donnée, de fournir des informations conformément au paragraphe 6, point a), qui auraient pour effet:

- a) d'être contraire aux intérêts essentiels de la sécurité de l'État membre;
- b) de compromettre le succès d'une enquête en cours ou la sécurité d'une personne physique; ou
- c) de divulguer des informations concernant des organisations ou des activités de renseignement spécifiques dans le domaine de la sûreté nationale.

Cependant, les États membres fournissent des informations dès qu'elles n'entrent plus dans le champ d'application des points a), b) ou c) du premier alinéa."

van 18 september 2017, zoals gewijzigd door dit wetsontwerp, waar dit artikel naar verwijst.

Conform het advies 70.208/1-2 18 oktober 2021 van de Raad van State, en met het oog op een volledige omzetting van artikel 12, lid 2, van Richtlijn (EU) 2019/1153 wordt het artikel aangevuld met de bepaling dat artikel 7, leden 6 en 7, van verordening (EU) 2016/794 van toepassing is op de uitwisselingen van informatie tussen de CFI en EUROPOL. De leden 6 en 7 van artikel 7 van verordening (EU) 2016/794 bepalen dat:

"6. Via de nationale eenheid of, overeenkomstig lid 5, via een bevoegde autoriteit, wordt door elke lidstaat met name:

- a) Europol voorzien van de informatie die Europol nodig heeft voor de vervulling van zijn doelstellingen, zoals informatie die betrekking heeft op vormen van criminaliteit waarvan de voorkoming of bestrijding door de Unie als prioriteit wordt beschouwd;
- b) zorg gedragen voor effectieve communicatie en samenwerking tussen Europol en alle betrokken bevoegde autoriteiten;
- c) bekendheid gegeven aan de activiteiten van Europol;
- d) in overeenstemming met artikel 38, lid 5, onder a), toegezien op de naleving van het nationale recht bij het verstrekken van informatie aan Europol.

7. Onverminderd de uitoefening van de verantwoordelijkheden van de lidstaten op het gebied van rechten en ordehandhaving en bescherming van de interne veiligheid, is een lidstaat in geen enkel geval verplicht informatie te verstrekken overeenkomstig lid 6, onder a), indien daardoor:

- a) de wezenlijke veiligheidsbelangen van de betrokken lidstaat in het gedrang komen;
- b) het welslagen van een lopend onderzoek of de veiligheid van een natuurlijk persoon in gevaar wordt gebracht; of
- c) informatie wordt bekendgemaakt die betrekking heeft op organisaties of specifieke inlichtingenactiviteiten op het gebied van de nationale veiligheid.

De informatie moet echter door de betrokken lidstaat worden verstrekt zodra zij niet meer onder de punten a), b) of c) van de eerste alinea valt."

Conformément à l'article 13.1 de la directive 2019/1153, les informations doivent être échangées par voie électronique via:

- a) la SIENA ou son successeur, dans la langue usuelle qui est utilisée dans le cadre de la SIENA; ou
- b) le cas échéant, par intermédiaire de FIU.net ou de son successeur.

Le Conseil d'État a évoqué dans son avis 70.208/1-2 18 octobre 2021 "Aux termes de l'article 83, § 2, 5°, en projet, "[l]es échanges d'informations [entre la CTIF et EUROPOL dans le cadre des demandes motivées d'informations financières et d'analyses financières qu'EUROPOL adresse directement à la CTIF] se font par le biais de FIU.net ou par d'autres canaux d'échange qui offrent un niveau de sécurité et d'efficacité au moins équivalent à ce qui précède".

Il entend ainsi transposer l'article 13.1. de la directive (UE) 2019/1153.

En permettant une communication par d'autres canaux d'échanges que FIU.net sans autre précision quant à leur identification, la disposition en projet permettait l'utilisation de systèmes qui pourraient ne pas être le "successeur" de FIU.net, ce qui s'écarterait du mécanisme technique de collaboration prescrit par la directive, lequel implique que les États utilisent un système homogène d'échange d'informations.

Par conséquent la disposition a été revue afin de n'autoriser pour les échanges d'informations que l'emploi de l'un des deux systèmes cités par la directive ou de leur successeur, c'est à dire FIU.net ou son successeur.

En outre, conformément à l'article 13.2 de la directive 2019/1153, l'échange d'informations doit se faire en temps utile, et les demandes d'informations présentées par Europol doivent être traitées comme si elles provenaient d'une autre CRF.

Cet article transpose ces exigences.

Art. 9

Cet article vise à transposer les articles 7 et 10 de la directive 2019/1153.

Overeenkomstig artikel 13.1 van de Richtlijn 2019/1153 moet de informatie elektronisch uitgewisseld worden via:

- a) SIENA of de opvolger daarvan, in de taal die in het kader van SIENA gebruikelijk is, of
- b) in voorkomend geval via FIU.net of de opvolger daarvan.

De Raad van State merkte in haar advies 70.208/1-2 van 18 oktober 2021 op dat: "Luidens het ontworpen artikel 83, § 2, eerste lid, 5°, "[worden] de uitwisselingen van informatie [tussen de CFI en EUROPOL in het kader van de gemotiveerde verzoeken om financiële informatie en financiële analyse die EUROPOL rechtstreeks indient bij de CFI] verricht via FIU.net of andere uitwisselingskanalen die een niveau van beveiliging en doeltreffendheid bieden dat minstens gelijkwaardig is aan het vooroemde.".

Met die bepaling wordt de omzetting beoogd van artikel 13.1. van Richtlijn (EU) 2019/1153.

Doordat bij de ontworpen bepaling werd toegestaan dat communicatie verricht wordt via andere, niet nader aangeduide, uitwisselingskanalen dan FIU.net, werd daarbij het gebruik toegestaan van systemen die mogelijkerwijs niet de "opvolger" zijn van FIU.net, waarmee afgewezen zou worden van het technisch samenwerkingsmechanisme dat door de richtlijn voorgeschreven wordt, welk mechanisme impliceert dat de lidstaten voor het uitwisselen van informatie een homogeen systeem gebruiken.

De bepaling werd bijgevolg herzien zodat voor het uitwisselen van informatie alleen het gebruik toegestaan wordt van één van de twee in de richtlijn vermelde systemen of de opvolger ervan, zijnde FIU.net of de opvolger ervan.

Bovendien moet overeenkomstig artikel 13.2 van de Richtlijn 2019/1153 de uitwisseling van informatie tijdig gebeuren, en moeten de door Europol ingediende verzoeken om informatie worden behandeld alsof zij van een andere FIE komen.

Dit artikel zet deze vereisten om.

Art. 9

Dit artikel beoogt de omzetting van de artikelen 7 en 10 van de Richtlijn 2019/1153.

L'actuel article 84 de la loi du 18 septembre 2017, dont le contenu est repris dans le premier paragraphe du nouvel article 84, assurait déjà la transposition des articles 32.4 et 32.5 de la directive 2015/849, ainsi que de la Recommandation 31 du GAFI qui stipule que lors de la conduite d'enquêtes sur le blanchiment de capitaux, les infractions sous-jacentes éventuelles et le financement du terrorisme, les autorités de poursuite pénale et les autorités chargées de l'enquête doivent pouvoir demander toutes les informations pertinentes détenues par la CRF.

Alors qu'auparavant la définition des "autorités judiciaires" n'était donnée que dans les commentaires relatifs à l'article 84 de la loi du 18 septembre 2017 (DOC 54 2566/001, p. 243), ce terme est désormais défini dans l'article 4 adapté de la loi du 18 septembre 2017 (voir l'article 4 du présent projet de loi).

Ce projet de loi étend à l'OCSC la notion d'"autorités judiciaires" qui, jusqu'à présent, désignait le parquet, les juges d'instruction, ainsi que la police chargée de l'exécution de l'enquête lui étant confiée par le parquet ou par le juge d'instruction (voir article 4 de ce projet de loi).

Les demandes d'information des autorités judiciaires ne sont pas traitées comme des déclarations de soupçon, à l'exception des demandes d'information du ministère public dans le cadre d'une enquête ou d'une instruction judiciaire liée au terrorisme ou à son financement. Les demandes du ministère public dans le cadre d'une enquête ou d'une instruction judiciaire relative au terrorisme ou à son financement sont assimilées à des déclarations, comme il résulte de l'article 79, § 3, 2°, de la loi du 18 septembre 2017.

Comme il ne s'agit pas, dans le cadre des demandes émanant des autorités judiciaires, de déclarations de soupçon mais bien de demandes d'informations, la décision de conduire une analyse et ou de disséminer les informations reste du ressort de la CTIF. Ceci est explicitement stipulé dans la Note interprétative à la Recommandation 29 du GAFI qui traite des CRF, où nous pouvons lire dans la dernière phrase du point 4: "Lorsqu'une CRF reçoit une telle demande, la décision de conduire une analyse/et ou de disséminer les informations à l'autorité requérante devrait rester celle de la CRF".

Cette souveraineté reste également explicitement garantie par l'article 7.4 de la directive 2019/1153. C'est pourquoi l'article 84 prévoit déjà que lorsque la CTIF reçoit une telle demande, elle évalue souverainement la nécessité de transmettre les informations en sa

Het huidige artikel 84 van de wet van 18 september 2017, waarvan dit artikel de inhoud overneemt in de eerste paragraaf van het nieuwe artikel 84, zorgde reeds voor de omzetting van de artikelen 32.4 en 32.5 van de Richtlijn 2015/849, alsook van Aanbeveling 31 van de FAG waarin wordt bepaald dat tijdens het voeren van onderzoeken naar witwassen van geld, eventuele onderliggende misdrijven en financiering van terrorisme, de strafvervolgingsautoriteiten en de autoriteiten belast met het onderzoek alle relevante informatie die in het bezit is van de FIE zouden kunnen opvragen.

Daar waar voordien de definitie van "gerechtelijke overheden" enkel vermeld stond in de commentaren bij het artikel 84 van de wet van 18 september 2017 (DOC 54 2566/001, blz. 243) wordt deze term nu gedefinieerd in het aangepaste artikel 4 van de wet van 18 september 2017 (zie artikel 4 van dit wetsontwerp).

Dit wetsontwerp breidt het begrip "gerechtelijke overheden", dat tot nu toe sloeg op het parket, de onderzoeksrechters, alsook de politie belast met de uitvoering van het onderzoek dat haar werd toevertrouwd door het parket of door de onderzoeksrechter, uit met het COIV (zie *infra* artikel 4 van dit wetsontwerp).

De vragen om informatie door de gerechtelijke autoriteiten worden niet behandeld als meldingen van een vermoeden, met uitzondering van de vragen om informatie die uitgaan van het openbaar ministerie, in het kader van een opsporingsonderzoek of een gerechtelijk onderzoek in verband met terrorisme of de financiering ervan. De vragen uitgaande van het openbaar ministerie, in het kader van een opsporingsonderzoek of gerechtelijk onderzoek in verband met terrorisme of de financiering ervan worden behandeld als meldingen, zoals voortvloei uit artikel 79, § 3, 2°, van de wet van 18 september 2017.

Daar het, in het kader van vragen uitgaande van de gerechtelijke autoriteiten niet gaat om meldingen van een vermoeden maar wel om vragen om informatie, blijft de beslissing om een analyse te verrichten of om de informatie te verspreiden de bevoegdheid van de CFI. Dit wordt ook uitdrukkelijk zo bepaald in de Interpretatieve Nota bij Aanbeveling 29 van de FAG die handelt over de FIE en waarvan de laatste zin van punt 4 stelt: "Wanneer een FIE een dergelijke vraag ontvangt, deze moet beslissen of er al dan niet een analyse moet worden verricht en/of er informatie moet worden doorgegeven aan de verzoekende autoriteit."

Deze soevereiniteit blijft ook uitdrukkelijk gegarandeerd door artikel 7.4 van de Richtlijn 2019/1153. Vandaar dat reeds in artikel 84 werd vermeld dat de CFI wanneer ze een dergelijk verzoek ontvangt, zij soeverein de noodzaak beoordeelt tot het doormelden van de informatie

possession. Ceci est inclus dans le § 1^{er}, alinéa 2, du nouvel article 84 du projet de loi.

Sans préjudice de ce droit souverain de décision, l'article 84 prévoit déjà, en application de l'article 32.5 de la directive 2015/849, que lorsqu'il existe des raisons objectives de penser que la divulgation de ces informations porterait atteinte à des enquêtes ou analyses en cours ou, dans des circonstances exceptionnelles, lorsque la divulgation des informations serait manifestement disproportionnée par rapport aux intérêts légitimes d'une personne physique ou morale ou sans rapport avec les finalités pour lesquelles les informations ont été demandées, la CTIF n'est pas tenue de donner suite à la demande. Cette disposition est déjà conforme à l'article 7.3 de la directive 2019/1153. Ceci est repris dans le § 1^{er}, alinéa 3, du nouveau projet d'article 84, auquel est ajouté, également en vue de la transposition de l'article 7.4 de la directive 2019/1153, que la CTIF justifie dûment tout refus de donner suite à la demande.

Cet article assure également la transposition de l'article 7.1 de la directive 2019/1153 afin que l'obligation de coopération de la CTIF avec les autorités judiciaires s'applique également à leurs "demandes motivées d'informations financières et d'analyses financières lorsque ces informations ou analyses financières sont nécessaires dans le cas particulier et que la demande porte sur des questions relatives à la prévention, à la détection, à la recherche ou à la poursuite d'infractions pénales graves."

Considérant (15) de la directive 2019/1153 stipule à ce sujet que: "Afin d'accroître la sécurité juridique et l'efficacité opérationnelle, la présente directive devrait établir des règles destinées à renforcer la capacité des CRF à partager les informations financières et les analyses financières avec les autorités compétentes désignées dans leur État membre pour toutes les infractions pénales graves. Plus précisément, les CRF devraient être tenues de coopérer avec les autorités compétentes désignées de leur État membre et être en mesure de donner suite, en temps utile, aux demandes motivées d'informations financières ou d'analyses financières présentées par ces autorités compétentes désignées, lorsque ces informations financières ou ces analyses financières sont nécessaires, sur la base d'une approche au cas par cas, et lorsque ces demandes sont motivées par des préoccupations liées à la prévention ou à la détection d'infractions pénales graves, ou à des enquêtes ou des poursuites en la matière, sous réserve des exemptions prévues à l'article 32, paragraphe 5, de la directive 2015/849. Cette exigence ne devrait pas faire obstacle à l'autonomie des CRF en vertu de la directive 2015/849. En particulier, dans les cas où les informations requises

die ze in haar bezit heeft. Dit wordt overgenomen in § 1, tweede lid, van het nieuwe artikel 84 in dit wetsontwerp.

Zonder afbreuk te doen aan dit soeverein beslisingsrecht werd ook reeds in artikel 84, in toepassing van artikel 32.5 van de Richtlijn 2015/849, bepaald dat wanneer er objectieve redenen zijn om aan te nemen dat de verstrekking van dergelijke informatie een negatief effect zou hebben op lopende onderzoeken of analyses, of, in uitzonderlijke omstandigheden, indien openbaarmaking van de informatie duidelijk niet in verhouding zou staan tot de legitieme belangen van een natuurlijke of rechtspersoon of niet relevant zou zijn voor de doeleinden waarvoor de informatie is gevraagd, de CFI niet verplicht is het verzoek in te willigen. Deze bepaling voldoet dan ook al aan artikel 7.3 van de Richtlijn 2019/1153. Dit wordt overgenomen in § 1, derde lid, van het nieuwe artikel 84 in ontwerp, waaraan ook met het oog op de omzetting van artikel 7.4 van de Richtlijn 2019/1153 wordt toegevoegd dat de CFI elke weigering om op een verzoek in te gaan naar behoren motiveert.

Dit artikel verzekert ook de omzetting van artikel 7.1 van de Richtlijn 2019/1153 waardoor de verplichting tot samenwerking van de CFI met de gerechtelijke overheden ook slaat op hun "gemotiveerde verzoeken om financiële informatie en financiële analyse, indien die financiële informatie of financiële analyse in het betrokken geval nodig is, en het verzoek is ingegeven door aangelegenheden in verband met het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten."

Overweging (15) van de Richtlijn 2019/1153 bepaalt in dat kader dat: "Om de rechtszekerheid en de operationele doeltreffendheid te vergroten, moet deze richtlijn regels omvatten ter versterking van het vermogen van de FIE's om met de aangewezen bevoegde autoriteiten in hun lidstaat financiële informatie over en financiële analyses van alle ernstige strafbare feiten uit te wisselen. Meer bepaald moeten FIE's worden verplicht samen te werken met de aangewezen bevoegde autoriteiten van hun lidstaten en tijdig kunnen antwoorden op gemotiveerde verzoeken om financiële informatie of financiële analyse van die aangewezen bevoegde autoriteiten, indien die financiële informatie of financiële analyse in het betrokken geval nodig is en indien dergelijke verzoeken zijn ingegeven door aangelegenheden in verband met het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten, met inachtneming van de uitzonderingen bedoeld in artikel 32, lid 5, van de Richtlijn 2015/849. Dat vereiste mag geen beletsel vormen voor de autonomie van de FIE's uit hoofde van de Richtlijn 2015/849. Met name moet, in gevallen waarin de gevraagde informatie afkomstig is van de FIE van een andere lidstaat, worden voldaan aan alle

proviennent d'une CRF d'un autre État membre, toutes les restrictions et conditions imposées par cette CRF quant à l'utilisation de ces informations devraient être respectées. Toute utilisation à des fins allant au-delà de celles initialement approuvées devrait être subordonnée à l'autorisation préalable de cette CRF. Tout refus de donner suite à une demande d'informations ou d'analyses devrait être expliqué de manière appropriée par les CRF. La présente directive ne devrait pas porter atteinte à l'indépendance et à l'autonomie opérationnelles des CRF en application de la directive 2015/849, y compris l'autonomie dont disposent les CRF pour diffuser spontanément des informations de leur propre initiative aux fins de la présente directive.”.

Bien que la directive 2019/1153 vise essentiellement à faciliter l'utilisation d'informations financières pour la prévention, la détection, la recherche ou la poursuite d'infractions pénales graves par les autorités judiciaires, la CTIF pouvait déjà, sur la base de l'actuel article 84, si ces informations étaient en sa possession, les transmettre aux autorités judiciaires, à l'exception de la déclaration elle-même.

L'explicitation de cette obligation de coopération dans le § 1^{er}, alinéa premier, du nouvel article 84 en projet, constitue plutôt une délimitation définie de la pratique existante de la CTIF.

Les notions d'information financière et d'analyse financière sont clairement définies dans l'article 4 modifié de la loi du 18 septembre 2017, ainsi que la notion d'infractions pénales graves.

En résumé: La possibilité pour les autorités judiciaires de demander toutes les informations pertinentes est maintenue. Toutes les informations financières détenues par la CTIF peuvent être transmises aux autorités judiciaires, lorsqu'elles mènent des enquêtes sur le blanchiment de capitaux, les infractions sous-jacentes associées ou le financement du terrorisme (= transposition de l'article 32.4 de la directive 2015/849) ainsi que lorsque les autorités judiciaires demandent des informations financières ou une analyse financière à la CTIF dans le cadre d'une enquête sur la prévention, la détection, l'investigation ou la poursuite d'infractions pénales graves (= transposition de l'article 7.1 de la directive 2019/1153). L'un n'exclut pas l'autre, mais l'ajout complète la capacité des autorités judiciaires à demander des informations lorsque la CTIF dispose des informations demandées.

L'article 7.3 de la directive 2019/1153 prévoit également que toute utilisation des informations par les autorités judiciaires à des fins autres que celles initialement approuvées nécessite le consentement préalable de

beperkingen en voorwaarden die door die FIE worden opgelegd voor het gebruik van die informatie. Voor elk gebruik voor andere dan de oorspronkelijk goedgekeurde doeleinden is de voorafgaande toestemming van die FIE noodzakelijk. FIE's dienen elke weigering om op een verzoek om informatie te antwoorden, naar behoren te motiveren. Deze richtlijn mag geen afbreuk doen aan de operationele onafhankelijkheid en autonomie van de FIE's uit hoofde van de Richtlijn 2015/849, waaronder de autonomie van de FIE's om voor de toepassing van deze richtlijn uit eigen beweging informatie te verstrekken.”.

Hoewel Richtlijn 2019/1153 essentieel tot doel heeft het gebruik van financiële informatie te vergemakkelijken voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten door de gerechtelijke autoriteiten kon de CFI reeds op basis van huidig artikel 84, indien deze informatie in haar bezit was, deze verstrekken aan de gerechtelijke overheden, met uitzondering van de melding zelf.

De explicitering van deze samenwerkingsverplichting in § 1, eerste lid, van het nieuwe artikel 84 in ontwerp, maakt dan ook wat de CFI betreft eerder een gedefinieerde afbakening uit van de bestaande praktijk.

De begrippen financiële informatie en financiële analyse worden duidelijk gedefinieerd in het aangepaste artikel 4 van de wet van 18 september 2017, alsook het begrip ernstige strafbare feiten.

Samengevat: De mogelijkheid voor de gerechtelijke overheden om alle relevante inlichtingen te vragen blijft behouden. Zo kan alle financiële informatie die de CFI in haar bezit heeft, meegedeeld worden aan de gerechtelijke autoriteiten zowel enerzijds wanneer zij onderzoeken doen naar witwassen, naar de ermee verband houdende criminale activiteiten, naar financiering van terrorisme, (= de omzetting van artikel 32.4 van Richtlijn 2015/849) alsook anderzijds, wanneer de gerechtelijke autoriteiten de CFI bevragen om financiële informatie of financiële analyse in het kader van een onderzoek in verband met het voorkomen, opsporen onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten (= de omzetting van artikel 7.1 van Richtlijn 2019/1153). Het ene sluit het andere niet uit, maar de toevoeging vult de bevragingsmogelijkheden van de gerechtelijke autoriteiten aan, voor zover de CFI over de gevraagde informatie beschikt.

Artikel 7.3 van de Richtlijn 2019/1153 bepaalt ook dat de gerechtelijke autoriteiten voor elk gebruik van de informatie voor andere dan de oorspronkelijk goedgekeurde doeleinden de voorafgaande toestemming van de FIE

la CRF. Ceci est transposé dans le § 1^{er}, alinéa 4, du nouvel article 84.

L'article 7.5 de la directive 2019/1153 stipule que les autorités compétentes désignées peuvent traiter les informations financières et les analyses financières communiquées par la CRF à des fins spécifiques de prévention, de détection, d'enquête ou de poursuite des infractions pénales graves, qui sont différentes des finalités pour lesquelles des données à caractère personnel sont collectées conformément à l'article 4, paragraphe 2, de la directive 2016/680.

Cet article est transposé dans le § 4, du nouvel article 84. Étant donné que le traitement des informations reçues est possible à des fins spécifiques de prévention, de détection, d'enquête ou de poursuite des infractions pénales graves, cela inclut le traitement des mêmes informations à des fins de lutte contre le blanchiment d'argent, les activités criminelles y associées et le financement du terrorisme.

Cet article assure également la transposition de l'article 10 de la directive 2019/1153 dans les §§ 2 et 3 du nouvel article 84 en projet qui fixent les conditions de l'échange d'informations entre les autorités judiciaires et leurs homologues désignés dans un autre État membre.

Le Conseil d'État dispose dans son avis 70.208/1-2 du 18 octobre 2021 que l'article 84, § 2, alinéa 3, en projet entend transposer l'article 10, paragraphe 1, alinéa 3, de la directive (UE) 2019/1153, aux termes duquel: "Chaque État membre veille à ce que toute diffusion des informations financières ou analyses financières obtenues par son autorité compétente désignée auprès de la [cellule de renseignement financier (CRF)] de cet État membre à tout autre autorité, agence ou service ou toute utilisation de ces informations à des fins autres que celles initialement approuvées, soit subordonnée à l'autorisation préalable de la CRF ayant fourni les informations."

Cette dernière disposition distingue ainsi deux hypothèses, à savoir la diffusion à toute autorité, agence (et non "organisme") ou service, d'une part, et, d'autre part, l'utilisation des informations à des fins autres que celles initialement approuvées.

Etant donné que le texte en projet ne fait pas la distinction entre ces deux hypothèses l'article a été adapté afin de clairement identifier ces deux hypothèses.

nodig hebben. Dit wordt omgezet in § 1, vierde lid, van het nieuwe artikel 84.

Artikel 7.5 van de Richtlijn 2019/1153 bepaalt dat de aangewezen bevoegde autoriteiten de van de FIE ontvangen financiële informatie en financiële analyse kunnen verwerken voor de specifieke doeleinden van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten anders dan de doeleinden waarvoor persoonsgegevens worden verzameld overeenkomstig artikel 4, lid 2, van de Richtlijn 2016/680.

Dit artikel wordt omgezet in § 4, van het nieuwe artikel 84. Gezien de verwerking van de ontvangen informatie mogelijk is voor de specifieke doeleinden van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten, omvat dit ook de verwerking van diezelfde informatie voor de bestrijding van het witwassen van geld, de criminale activiteiten die hiermee verband houden, en de financiering van terrorisme.

Dit artikel verzekert ook de omzetting van artikel 10 van de Richtlijn 2019/1153 in de §§ 2 en 3 van het nieuwe artikel 84 in ontwerp die de voorwaarden bepalen voor de uitwisseling van informatie tussen de gerechtelijke overheden met hun in een andere lidstaat aangewezen homologen.

De Raad van State stelt in haar advies 70.208/1-2 van 18 oktober 2021 dat het ontworpen artikel 84, § 2, derde lid, tot omzetting strekt van artikel 10, lid 1, derde alinea, van Richtlijn (EU) 2019/1153, welke bepaling als volgt luidt: "Elke lidstaat zorgt ervoor dat voor het meedelen van financiële informatie of financiële analyse die door zijn aangewezen bevoegde autoriteiten is verkregen van de [financiële-inlichtingeneenheid (FIE)] van die lidstaat, aan een andere autoriteit, een ander agentschap of een andere afdeling, en voor het gebruik van die informatie voor andere dan de oorspronkelijk goedgekeurde doeleinden, de voorafgaande instemming noodzakelijk is van de FIE, die de informatie heeft verstrekt."

In die bepaling wordt een onderscheid gemaakt tussen twee gevallen, namelijk het meedelen van informatie aan enige andere autoriteit, agentschap (en niet "organisme", zoals in de Franse tekst van de ontworpen bepaling) of afdeling, enerzijds, en het gebruik van die informatie voor andere dan de oorspronkelijk goedgekeurde doeleinden, anderzijds.

Aangezien dat in het ontworpen artikel geen onderscheid werd gemaakt tussen die twee gevallen werd het artikel aangepast zodat de twee gevallen duidelijk worden aangehaald.

Art. 10

Cet article assure la transposition de l'article 9 de la directive 2019/1153.

Afin d'améliorer la lutte contre le terrorisme et la criminalité organisée liée au terrorisme au niveau préventif entre les CRF, il a été souhaité au niveau de l'UE de rendre l'échange de ces informations plus explicite sur la base de concepts clairement définis, créant ainsi des conditions équitables en ce qui concerne la portée des informations financières et des analyses financières à échanger.

La transposition de l'article 9 nécessite une adaptation mineure de l'article 123, § 1^{er}, de la loi du 18 septembre 2017. L'ajustement ne fait que confirmer ou préciser les pouvoirs existants de la CTIF, mais pour certaines CRF cela n'était pas possible dans leur pratique actuelle et le champ des informations à échanger n'était pas assez clairement défini, ce qui a posé des problèmes pour une coopération rapide et efficace entre les CRF.

Comme demandé par le Conseil d'État dans son avis 70.208/1-2 18 octobre 2021 il est clarifié que les mots "dans des cas exceptionnels et urgents" figurant à l'article 9, paragraphe 1, de la directive (UE) 2019/1153 n'ont pas été transposés, étant donné que cela porterait préjudice à une bonne coopération et que la CTIF dispose actuellement déjà de ces pouvoirs de coopération en vertu de l'article 123 de la loi du 18 septembre 2017 sans devoir invoquer la limitation de "cas exceptionnels et urgents". Par conséquent, il n'est pas donné suite à la demande de l'Autorité de protection des données dans son avis n° 214/2021 du 16 novembre 2021 de limiter l'échange international avec d'autres CRF prescrit en vertu de l'article 10 de l'avant-projet, d'informations financières susceptibles d'être pertinentes en matière de "terrorisme ou [de] criminalité organisée liée au terrorisme" aux cas exceptionnels et urgents.

En ce qui concerne l'article 9.2, il n'a plus besoin d'être transposé car il est déjà inclus dans l'article 123, § 3.

Art. 11

Cet article assure la transposition de l'article 3.1 de la directive 2019/1153, c'est-à-dire l'accès aux informations sur les comptes bancaires par les bureaux nationaux de recouvrement des avoirs, en Belgique, il s'agit de l'Organe central pour la saisie et la confiscation (OCSC).

Art. 10

Dit artikel verzekert de omzetting van artikel 9 van de Richtlijn 2019/1153.

Om de strijd tegen het terrorisme en de aan terrorisme verbonden georganiseerde criminaliteit op preventief vlak te verbeteren tussen de FIUs wenste men op EU niveau een explicitering van de uitwisseling van deze informatie aan de hand van duidelijk gedefinieerde begrippen waardoor er een level playing field werd gecreëerd wat de omvang betreft van de uit te wisselen financiële informatie en financiële analyse.

De omzetting van artikel 9 vergt een kleine aanpassing van artikel 123, § 1, van de wet van 18 september 2017. De aanpassing is enkel een bevestiging of een specificering van de reeds bestaande bevoegdheden van de CFI in dat kader, maar voor sommige FIE was dit echter in de praktijk niet mogelijk, en was de omvang van de uit te wisselen informatie niet duidelijk afgebakend waardoor er problemen ontstonden voor een snelle en efficiënte samenwerking tussen de FIEs.

Zoals gevraagd door de Raad van State in haar advies van 70.208/1-2 van 18 oktober 2021 wordt er verduidelijkt dat de woorden "in uitzonderlijke en urgente gevallen" van artikel 9, lid 1, van Richtlijn (EU) 2019/1153 niet omgezet zijn, omdat dit de goede samenwerking zou bemoeilijken en de CFI dit nu al kan zonder die bijkomende voorwaarden op basis van artikel 123 van de wet van 18 september 2017. Dus de CFI maakt geen gebruik van die beperking. Er wordt dan ook geen gevolg gegeven aan het verzoek van de Gegevensbeschermingsautoriteit in haar advies nr. 214/2021 van 16 november 2021 om de ingevolge artikel 10 van het voor-ontwerp voorgeschreven internationale uitwisseling van financiële informatie met andere FIE die relevant kan zijn in verband met "terrorisme of aan terrorisme verbonden georganiseerde criminaliteit" te beperken tot uitzonderlijke en urgente gevallen.

Wat artikel 9.2 betreft, hoeft dit niet meer te worden omgezet daar dit reeds verwerkt zit in artikel 123, § 3.

Art. 11

Dit artikel verzekert de omzetting van artikel 3.1 van de Richtlijn 2019/1153, dit wil zeggen de toegang tot bankrekeninginformatie door de nationale bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen, in België is dit het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring (COIV).

Selon le droit en vigueur, l'OCSC peut consulter le point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la Banque nationale de Belgique (PCC) dans le cadre de l'enquête sur la solvabilité de personnes condamnées au paiement d'une confiscation. Dans les cas visés à l'article 21, § 3, de la loi OCSC, le magistrat de l'OCSC peut, par décision motivée, demander des informations relatives aux numéros des comptes bancaires et aux contrats concernant le condamné au PCC (article 22, § 1 de loi OCSC).

La réglementation proposée vise à étendre l'accès de l'OCSC au PCC à toutes les informations disponibles, ce qui devrait permettre d'optimiser davantage l'enquête de solvabilité. Cela concerne les informations suivantes:

1° Sur la base de la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt (ci-après: la loi PCC), l'OCSC pourra également demander des informations sur des transactions financières en espèces faites par le condamné pendant une période déterminée. Cela comprend l'échange de devises étrangères et le retrait ou le dépôt d'espèces sur son compte.

2° En plus, la loi-programme du 20 décembre 2020 a modifié l'article 4 de la loi PCC. Les banques sont désormais tenues de communiquer périodiquement les soldes des comptes bancaires au PCC (l'application de cette disposition sera possible à partir de la publication des décrets d'application – voir l'article 4, 6^e alinéa de la loi PCC). L'accès aux soldes de comptes augmentera l'effectivité et l'efficience de l'enquête de solvabilité et contribuera de manière plus générale à une meilleure exécution de la peine. Dorénavant, l'OCSC peut concentrer son enquête bancaire sur le ou les comptes bancaires présentant un solde suffisamment élevé.

Les commentaires généraux suivants peuvent être faits sur l'avis n° 214/2021 de l'Autorité de protection des données en ce qui concerne l'accès aux soldes des comptes via le PCC:

La critique de l'APD concernant l'accès de l'OCSC aux soldes des comptes est liée à des avis critiques antérieurs (avis n° 122/2020, 14/2021 et 80/2021).

Dans son avis n° 214/2021, l'APD soutient à nouveau que les banques doivent respecter les principes de nécessité et de proportionnalité lors de la communication

Het COIV kan naar geldend recht het Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten bij de Nationale Bank van België (CAP) consulteren in het kader van het onderzoek naar de solvabiliteit van personen die zijn veroordeeld tot de betaling van een verbeurdverklaring. In de bij artikel 21, § 3, van de COIV-wet bepaalde gevallen kan de magistraat van het COIV, bij een met redenen omklede beslissing, informatie aan het CAP vragen betreffende de veroordeelde aangaande de nummers van de bankrekeningen en de contracten (artikel 22, § 1 COIV-wet).

De ontworpen regeling beoogt een uitbreiding van de toegang van het COIV tot het CAP en dit tot alle beschikbare informatie, hetgeen een verdere optimalisatie van het solvabiliteitsonderzoek moet mogelijk maken. Het betreft de volgende informatie:

1° Het COIV zal op basis van de Wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest (hierna: CAP-wet) ook financiële verrichtingen met contanten kunnen opvragen die de veroordeelde heeft uitgevoerd in een welbepaald tijdvak. Het betreft onder meer het omwisselen van vreemde deviezen en de afhaling of de storting van contanten op zijn rekening.

2° Verder heeft de Programmawet van 20 december 2020 artikel 4 van de CAP-wet gewijzigd. Banken zijn voortaan verplicht om periodiek de saldi van bankrekeningen mede te delen aan het CAP (de toepassing hiervan zal mogelijk zijn vanaf de uitvaardiging van uitvoeringsbesluiten – zie artikel 4, 6de lid CAP-wet). De toegang tot de saldi van rekeningen zal de effectiviteit en de efficiëntie van het solvabiliteitsonderzoek verhogen, en meer in het algemeen bijdragen tot een betere strafuitvoering. Het COIV kan voortaan zijn bankonderzoek focussen op bankrekening(en) met een voldoende hoog saldo.

Volgende algemene opmerkingen kunnen worden gemaakt bij het advies 214/2021 van de Gegevensbeschermingsautoriteit in verband met de toegang tot saldi van rekeningen via het CAP:

De kritiek van de GBA op de toegang van het COIV tot de saldi van rekeningen houdt verband met de eerdere kritische adviezen (adviezen nrs. 122/2020, 14/2021 en 80/2021).

In haar advies nr. 214/2021 voert de GBA opnieuw aan dat banken bij een mededeling van de saldi aan het CAP de beginselen van de noodzakelijkheid en de

des soldes au PCC, par exemple en introduisant un montant seuil.

Cependant, il est nécessaire et proportionnel de pouvoir consulter les soldes des comptes bancaires.

L'article 21, § 3 de la loi OCSC précise quand une consultation du PCC est autorisée:

“§ 3. Lorsque les informations du fonctionnaire compétent visé au paragraphe 1^{er} au sujet de la solvabilité d'une personne condamnée sont insuffisantes, ou s'il existe des indices dont il ressort que le condamné tente de se soustraire à l'exécution de la décision judiciaire de confiscation, l'Organe central peut recueillir des informations sur la solvabilité de cette personne condamnée auprès des organismes et des personnes visés à l'article 5, § 1^{er}, 1° à 22°, 29° à 32°, et § 3, alinéa 1^{er}, de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces.”

Les conditions existantes pour une enquête bancaire ne sont donc pas modifiées (voir art. 21, § 3, de la loi OCSC): une enquête bancaire est uniquement possible (1) si les sources d'information alternatives dont le receveur dispose sont insuffisantes pour obtenir le même résultat ou (2) si le condamné définitif tente de se soustraire à l'exécution de la peine. Une collecte rapide d'informations sur le patrimoine du condamné est indiquée afin de pouvoir agir promptement si le condamné se rend insolvable.

Comme alternative à une consultation PCC, l'OCSC pourrait demander une liste de comptes à toutes les banques et institutions financières agréées en Belgique par le biais d'une “enquête bancaire classique”. Afin d'assurer l'exécution des confiscations, l'OCSC (ou le receveur du SPF Finances) devrait alors saisir toutes les banques figurant sur la liste, comme une sorte d'expédition de pêche.

Cette alternative est coûteuse en main-d'œuvre et en argent, mais aussi inadéquate: les informations sur les comptes étrangers ne peuvent être obtenues que par le biais du PCC. En effet, les comptes étrangers doivent être déclarés à la BNB.

Il est beaucoup plus efficace de se concentrer sur la saisie des comptes dont on sait à l'avance (via le PCC) que le solde sera supérieur au produit attendu de la saisie. En pratique, un seuil sera appliqué pour éviter une saisie sur des comptes bancaires dont le solde est minuscule.

proportionaliteit moeten respecteren, bijvoorbeeld via het invoeren van een drempelbedrag.

Echter, het kunnen consulteren van de saldi van de bankrekeningen is noodzakelijk en proportioneel.

Artikel 21, § 3 COIV-wet bepaalt wanneer een consultatie van het CAP toegelaten is:

“§ 3. Wanneer de informatie van de in paragraaf 1 bedoelde bevoegde ambtenaar met betrekking tot de solvabiliteit van een veroordeelde persoon ontoereikend is, of indien er aanwijzingen zijn waaruit blijkt dat de veroordeelde zich poogt te onttrekken aan de tenuitvoerlegging van de rechterlijke beslissing tot verbeurdverklaring, kan het Centraal Orgaan informatie over de solvabiliteit van die veroordeelde persoon inwinnen bij de in artikel 5, § 1, 1° tot 22°, 29° tot 32°, en § 3, eerste lid, 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 bedoelde ondernemingen en personen.”

De bestaande voorwaarden voor een bankonderzoek zijn dus niet gewijzigd (zie art. 21, § 3 COIV-wet): een bankonderzoek is enkel mogelijk als (1) de alternatieve informatiebronnen waarover de ontvanger beschikt ontoereikend zijn om hetzelfde resultaat te bereiken of (2) de definitief veroordeelde zich poogt te onttrekken aan de strafuitvoering. Een snelle informatievergaring over het vermogen van de veroordeelde is aangewezen om snel te kunnen optreden als de veroordeelde zich onvermogend maakt.

Als alternatief voor een CAP-consultatie zou het COIV via een “klassiek bankenonderzoek” een lijst van rekeningen kunnen opvragen bij alle vergunde banken en financiële instellingen in België. Om de tenuitvoerlegging van de confiscaties te waarborgen zou het COIV (of de ontvanger van de FOD Financiën) dan beslag moeten leggen bij alle banken die op de lijst voorkomen als een soort fishing expedition.

Dit alternatief is arbeids- en kostenintensief en evenmin toereikend: informatie over buitenlandse rekeningen kan enkel bekomen worden via het CAP. Aangifte van buitenlandse rekeningen bij de NBB is immers verplicht.

Het is veel doelmatiger om te focussen op de inbeslagname van rekeningen waarvan vooraf is geweten (via het CAP) dat het saldo opweegt tegen de verwachte opbrengst van de invordering. In de praktijk zal een drempel worden toegepast om een beslag op bankrekeningen met een mineur saldo te ontzien.

Le système conçu d'une recherche via le PCC avec vue sur les soldes est donc nécessaire et proportionnel et également plus avantageux pour le débiteur. Les saisies bancaires inutiles effectuées à la demande des receveurs du SPF Finances sont évitées. Par conséquent, la partie condamnée devra payer moins de frais de justice. Les frais de saisie bancaire sont récupérables auprès de la personne condamnée (voir article 1024 du Code judiciaire). Dans le cadre de l'enquête de solvabilité, l'OCSC peut même ordonner à une banque de transférer gratuitement le solde (considérable) détecté sur le compte du curateur compétent du SPF Finances sans saisie judiciaire préalable (voir article 22, § 4 de la loi OCSC).

3° L'article 2 de la directive 2019/1153 fait référence dans la définition des "informations sur les comptes bancaires" également aux informations sur les coffres bancaires. L'accès aux informations sur les coffres des banques influencera positivement le résultat de l'enquête de solvabilité. En effet, des coffres bancaires peuvent contenir des informations pertinentes sur la situation patrimoniale du condamné. Il se peut également que le condamné conserve dans un coffre bancaire des biens de valeur sur lesquels la confiscation peut être exécutée.

4° Dans sa demande d'information, l'OCSC identifiera le condamné conformément à la législation relative au PCC en vigueur sur la base de son numéro d'identification et des informations disponibles du Registre national, et communiquera ces informations au PCC.

L'OCSC, en tant qu'organe du ministère public, a accès au Registre national et est autorisée à utiliser le numéro d'identification dans l'exercice de ses compétences légales (voir articles 5, § 4 et 8, § 6 de la Loi sur le Registre national).

Les règles en matière de protection de la vie privée dans la législation relative au PCC et dans la loi OCSC s'appliquent dans leur intégralité à la gestion et à l'échange d'informations.

Art. 12

Ce article assure la transposition de l'article 3.1, 4 et 11 de la directive 2019/1153, c'est-à-dire l'échange d'informations sur les comptes bancaires par le OCSC en tant que bureau national de recouvrement des avoirs avec les bureaux nationaux de recouvrement des avoirs des autres États membres de l'UE.

La Décision 2007/845/JAI du Conseil du 6 décembre 2007 relative à la coopération entre les bureaux de recouvrement des avoirs des États membres en

De ontworpen regeling van een bevraging via het CAP met een zicht op de saldi is zodoende noodzakelijk en proportioneel en ook voordeliger voor de beslagene. Nutteloze bankaire beslagen gelegd op verzoek van de ontvangers van de FOD Financiën worden vermeden. Bijgevolg zal de veroordeelde minder gerechtskosten dienen te betalen. De kosten van een bankair beslag zijn immers verhaalbaar op de veroordeelde (zie artikel 1024 Ger.W). In het kader van het solvabiliteitsonderzoek kan het COIV zelfs een bank bevelen om het gedetecteerde (aanzielijke) saldo kosteloos over te schrijven naar de rekening van de bevoegde ontvanger van de FOD Financiën zonder voorafgaandelijk gerechtelijk beslag (zie artikel 22, § 4 COIV-wet).

3° Artikel 2 van de Richtlijn 2019/1153 verwijst in de definitie van "bankrekeninginformatie" ook naar gegevens over bankkluizen. Toegang tot informatie over bankkluizen zal het resultaat van het solvabiliteitsonderzoek op positieve wijze beïnvloeden. Bankkluizen kunnen immers relevante informatie over de vermogenssituatie van de veroordeelde bevatten. De veroordeelde kan ook waardevolle goederen bewaren in een bankkluis waarop de verbeurdverklaring kan worden uitgevoerd.

4° Het COIV zal de veroordeelde overeenkomstig de geldende CAP-wetgeving in zijn aanvraag om informatie identificeren op basis van zijn identificatienummer en de beschikbare informatiegegevens van het Rijksregister en deze gegevens meedelen aan het CAP.

Het COIV heeft als orgaan van het openbaar ministerie toegang tot het Rijksregister en is gemachtigd om het identificatienummer te gebruiken in de uitoefening van zijn wettelijke bevoegdheden (zie artikelen 5, § 4 en 8, § 6 van de Rijksregisterwet).

De regels inzake privacybescherming in de CAP-wetgeving en de COIV-wet zijn onverkort van toepassing op het informatiebeheer en -uitwisseling.

Art. 12

Dit artikel verzekert de omzetting van artikel 3.1, 4 en 11 van de Richtlijn 2019/1153, dit wil zeggen de uitwisseling van bankrekeninginformatie door het COIV als nationaal bureau voor de ontneming van vermogensbestanddelen met de nationale bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen in andere lidstaten van de EU.

Het Besluit 2007/845/JBZ van de Raad van 6 december 2007 betreffende de samenwerking tussen de nationale bureaus voor de ontneming van

matière de dépistage et d'identification des produits du crime ou des autres biens en rapport avec le crime régit l'échange d'informations entre les bureaux de recouvrement des avoirs ("Asset Recovery Offices", en abrégé "ARO"), mis en place par les États membres de l'UE. L'ARO belge, l'Organe central pour la saisie et la confiscation (OCSC), a été créé en 2003 au sein du ministère public. L'article 31, § 3 à 6 de la loi OCSC règle l'échange d'informations avec les ARO étrangères. L'OCSC peut désormais échanger des informations avec les ARO sur, par exemple, les biens immobiliers et les véhicules.

Les ARO, pour la Belgique l'OCSC, jouent un rôle primordial dans la recherche et l'identification des biens (*asset tracing*) susceptibles d'être saisis ou confisqués dans un contexte international (*asset recovery*). À cette fin, les États membres de l'UE peuvent envoyer les demandes suivantes à la Belgique: une décision d'enquête européenne (pour l'exécution d'actes d'enquête, par exemple une perquisition), un certificat de gel (aux fins d'une saisie pénale) ou un certificat de confiscation (aux fins de l'exécution d'une confiscation). Lorsque la Belgique reçoit un certificat de confiscation, une répartition du montant recouvré est prévue (*asset sharing*) entre la Belgique et l'État étranger. En règle générale, pour les montants supérieurs à 10 000 euros, on applique une clé de répartition selon laquelle 50 % du produit de la confiscation effectuée en Belgique est reversé au Trésor belge.

L'article 31/1 proposé octroie une nouvelle compétence à l'OCSC: la consultation du PCC pour l'échange international d'informations relatives aux comptes bancaires dans le cadre de la lutte contre les infractions pénales graves. Les informations relatives aux comptes bancaires sont celles qui sont explicitement mentionnées à l'article 2.7 de la directive (UE) 2019/1153, ceci sur avis de l'Autorité de protection des données (avis n° 214/2021 du 16 novembre 2021).

Une collecte rapide et précise d'informations sur le patrimoine financier du suspect, du prévenu ou du condamné est indiquée afin de pouvoir intervenir rapidement si la saisie des avoirs patrimoniaux s'impose.

L'échange d'informations est aussi soumis aux conditions cumulatives suivantes:

1° destinataire des informations: les partenaires de l'OCSC sont les institutions publiques équivalentes (*Asset Recovery Offices*) créées par les États membres;

vermogensbestanddelen op het gebied van de opsporing en de identificatie van opbrengsten van misdrijven of andere vermogensbestanddelen die hun oorsprong vinden in misdrijven regelt de uitwisseling van inlichtingen tussen de door de EU lidstaten opgerichte bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen ("Asset Recovery Offices", afgekort "ARO"). De Belgische ARO, het Centraal Orgaan voor de Inbeslagname en de Verbeurdverklaring (COIV) werd in 2003 opgericht binnen het openbaar ministerie. Artikel 31, § 3 tot 6 COIV-wet regelt de informatie-uitwisseling met buitenlandse ARO's. Het COIV kan thans met ARO's informatie uitwisselen over bijvoorbeeld onroerende goederen en voertuigen.

ARO's, voor België het COIV, spelen een primordiale rol bij de opsporing en identificatie van vermogensbestanddelen (*asset tracing*) die in aanmerking komen voor beslag of confiscatie in een internationale context (*asset recovery*). EU lidstaten kunnen hiertoe de volgende verzoeken toezenden aan België: een Europees onderzoeksbevel (voor de uitvoering van onderzoeksadden, bijvoorbeeld een huiszoeking), een bevriezingscertificaat (met het oog op een strafbeslag) of een confiscatiecertificaat (met het oog op de uitvoering van een confiscatie). Wanneer België een confiscatiecertificaat ontvangt, is een verdeling van het gerecuperde bedrag voorzien (*asset sharing*) tussen België en de buitenlandse staat. In de regel wordt voor bedragen boven 10 000 euro een verdeelsleutel toegepast waarbij 50 % van de opbrengst van de in België uitgevoerde confiscatie naar de Belgische Schatkist terugvloeit.

Het ontworpen artikel 31/1 kent een nieuwe bevoegdheid toe aan het COIV: de consultatie van het CAP voor de internationale uitwisseling van bankrekeninginformatie in de strijd tegen ernstige strafbare feiten. De bankrekening-informatie die kan worden uitgewisseld is deze die expliciet wordt vermeld in artikel 2.7 van de Richtlijn (EU) 2019/1153, dit op advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit (advies nr. 214/2021 van 16 november 2021).

Een snelle en accurate informatievergaring over het financiële vermogen van de verdachte, de beklaagde of veroordeelde is aangewezen om snel te kunnen optreden, als de inbeslagname van de vermogensbestanddelen zich opdringt.

De informatieuitwisseling is ook onderworpen aan de volgende cumulatieve voorwaarden:

1° bestemming van de informatie: de partners van het COIV zijn de equivalenten publieke instellingen (*Asset Recovery Offices*) die de lidstaten van de Europese Unie hebben opgericht;

2° finalité: la prévention, la détection d'une infraction pénale grave, et les enquêtes et poursuites en la matière, en ce compris l'identification, la recherche, la saisie, la confiscation et l'exécution de confiscations d'avoirs patrimoniaux;

3° proportionnalité: seules les infractions graves figurant sur la liste jointe au règlement (UE) 2016/794 du 11 mai 2016 relatif à Europol entrent en ligne de compte pour la consultation du PCC ("infractions Europol"). Le législateur est d'avis que cette référence à l'annexe I du règlement 2016/794 est dynamique et que les modifications futures de cette annexe ne seront pas contradictoires ou incompatibles avec le présent projet de loi – voir explication *supra* à l'article 4;

4° l'accès au PCC est réservé à un groupe limité et contrôlable de magistrats du ministère public et de fonctionnaires de liaison de la police auprès de l'OCSC;

5° le recours à un canal sûr, contrôlable et transparent pour la communication directe d'informations aux autorités compétentes: la "Secure Information Exchange Network Application" (SIENA) ou un canal équivalent offrant les mêmes possibilités de sécurisation.

Les règles en matière de protection de la vie privée dans la législation relative au PCC et dans la loi OCSC s'appliquent dans leur intégralité à la gestion et à l'échange d'informations.

Les conditions générales d'échange d'informations imposées par l'article 31, §§ 3 à 6 de la loi OCSC sont également applicables, dans la mesure où le projet d'article 31/1 n'y déroge pas. Ainsi, la demande de l'ARO étranger mentionne des indices factuels selon lesquels la personne concernée pourrait avoir des avoirs bancaires ou des coffres forts en Belgique (article 31, § 4 de la loi OCSC).

Il existe un lien territorial avec la Belgique entre autres dans les situations suivantes:

- la possession de la nationalité belge;
- un lieu de résidence ou de séjour officiel, ou une adresse clandestine en Belgique;
- des activités économiques exercées en Belgique;
- les infractions sont (partiellement) localisées en Belgique.

À la suite de l'enquête de solvabilité menée dans des dossiers nationaux, l'OCSC peut prendre une

2° finaliteit: het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van een ernstig strafbaar feit, inclusief de identificatie, de opsporing, de inbeslagneming, de verbeurdverklaring en de tenuitvoerlegging van verbeurdverklaringen van vermogensbestanddelen;

3° proportionaliteit: enkel de ernstige misdrijven die voorkomen op de lijst gevoegd bij de Verordening (EU) 2016/794 van 11 mei 2016 betreffende Europol komen in aanmerking voor consultatie van het CAP ("Europolmisdrijven"). De wetgever is van mening dat deze verwijzing naar bijlage I bij verordening 2016/794 dynamisch is en dat toekomstige wijzigingen van die bijlage niet tegenstrijdig of onverenigbaar zijn met dit wetsontwerp – zie toelichting *supra* bij artikel 4;

4° de toegang tot het CAP is voorbehouden aan een beperkte en controleerbare groep van magistraten van het OM en verbindingsofficieren van de politie bij het COIV;

5° gebruik van een veilig, controleerbaar en transparant kanaal voor de rechtreeks mededeling van informatie aan de bevoegde autoriteiten: Secure Information Exchange Network Application (SIENA) of een equivalent kanaal dat dezelfde beveiligingsmogelijkheden biedt.

De regels inzake privacybescherming in de CAP-wetgeving en de COIV-wet zijn onverkort van toepassing op het informatiebeheer en -uitwisseling.

De algemene voorwaarden voor de uitwisseling van informatie die artikel 31, §§ 3 tot 6 COIV-wet oplegt zijn ook van toepassing, voor zover het ontworpen artikel 31/1 er niet van afwijkt. Zo vermeldt de aanvraag van de buitenlandse ARO de feitelijke aanwijzingen waaruit blijkt dat de betrokkenen bancaire tegoeden of kluizen in België zou kunnen bezitten (artikel 31, § 4 COIV-wet).

Er is een territoriaal aanknopingspunt met België in onder meer de volgende situaties:

- het bezit van de Belgische nationaliteit;
- een officiële woon- of verblijfplaats, of een onderduikadres in België;
- in België uitgeoefende economische activiteiten;
- de strafbare feiten zijn (deels) lokaliseerbaar in België.

In navolging van het solvabiliteitsonderzoek in nationale dossiers kan het COIV een tijdelijke bevriezingsmaatregel

mesure de gel temporaire des comptes bancaires, des coffres bancaires ou des instruments financiers afin de permettre leur saisie par l'État membre concerné de l'Union européenne.

L'article 12 du présent projet vise aussi à transposer l'article 11 de la directive 2019/1153 dans notre droit national. Concrètement, lorsque Europol dans le cadre de ses missions d'analyse de renseignements en matière de criminalité (fraude à la TVA européenne, fraude aux cartes de paiement, contrefaçon d'euro,...) pose ponctuellement une question à la Belgique concernant un compte bancaire (le numéro IBAN , la date d'ouverture et de clôture du compte, un titulaire, ...), les magistrats de l'OCSC ou les fonctionnaires de police visés à l'article 36 répondront à cette requête via l'application SIENA en mettant l'unité nationale en copie.

L'OCSC, en tant qu'organe du ministère public, a accès au Registre national et est autorisé à utiliser le numéro d'identification dans l'exercice de ses compétences légales (voir articles 5, § 4 et 8, § 6 de la Loi sur le Registre national). Ainsi, l'OCSC peut aussi communiquer les données personnelles de la personne concernée et son numéro d'identification à des institutions étrangères équivalentes (*Asset Recovery Offices EU*).

Art. 13

Comme demandé par l'Autorité de protection des données dans son Avis n° 214/2021 du 16 novembre 2021, limiter les informations relatives aux comptes bancaires qui doivent être échangées au niveau international sont limités aux informations telles que définies à l'article 2.7 de la directive 2019/1153.

Le ministre des Finances,

Vincent VAN PETEGHEM

Le ministre de la Justice,

Vincent VAN QUICKENBORNE

nemen om de inbeslagneming ervan door de betrokken EU-lidstaat mogelijk te maken.

Artikel 12 van dit ontwerp strekt er ook toe om artikel 11 van de Richtlijn 2019/1153 in ons nationaal recht om te zetten. Concreet betekent dit dat wanneer Europol in het kader van zijn inlichtingenanalyses op het gebied van criminaliteit (Europese BTW-fraude, fraude met betaalkaarten, valsemunterij, ...) België een specifieke vraag stelt over een bankrekening (IBAN-nummer, datum van opening en sluiting van de rekening, houder, ...), de magistraten van het COIV of de in artikel 36 bedoelde politiefunctionarissen via de SIENA-applicatie op dit verzoek zullen antwoorden met een kopie aan de nationale eenheid.

Het COIV heeft als orgaan van het openbaar ministerie toegang tot het Rijksregister en is gemachtigd om het identificatienummer te gebruiken in de uitoefening van zijn wettelijke bevoegdheden (zie artikelen 5, § 4 en 8, § 6 van de Rijksregisterwet). Het COIV kan dus ook de persoonsgegeven van de betrokkenen en zijn identificatienummer meedelen aan buitenlandse equivalenten instellingen (*Asset Recovery Offices EU*).

Art. 13

Zoals gevraagd door de Gegevensbeschermingsautoriteit in haar Advies nr. 214/2021 van 16 november 2021 wordt de internationaal uit te wisselen bankrekeninginformatie beperkt tot de informatie zoals gedefinieerd in artikel 2.7 van de Richtlijn 2019/1153.

De minister van Financiën,

Vincent VAN PETEGHEM

De minister van Justitie,

Vincent VAN QUICKENBORNE

AVANT-PROJET DE LOI**soumis à l'avis du Conseil d'État**

Avant-projet de loi transposant la Directive (UE) 2019/1153 du Parlement Européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil

Chapitre 1**Dispositions générales**

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

Art. 2. La présente loi transpose partiellement la directive (UE) 2019/1153 du Parlement Européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil.

Chapitre 2**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. 3. Dans l'article 1^{er}, § 2, 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, modifié par la loi du 20 juillet 2020, les mots "et la directive (UE) 2018/843 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2018 modifiant la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme ainsi que les directives 2009/138/CE et 2013/36/UE" sont remplacés par les mots "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, et la directive (UE) 2019/1153 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil."

Art. 4. À l'article 4 de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2020, les modifications suivantes sont apportées:

VOORONTWERP VAN WET**onderworpen aan het advies van de Raad van State**

Voorontwerp van wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad

Hoofdstuk 1**Algemene bepalingen**

Artikel 1. Deze wet regelt een aangelegenheid zoals bepaald in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2. Deze wet voorziet in de gedeeltelijke omzetting van richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad.

Hoofdstuk 2**Wijzigingen van de wet van 18 september 2017 tot voorbeelding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten**

Art. 3. In artikel 1, § 2, 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, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, worden de woorden "en van 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", vervangen door de woorden "van 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, en van richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad."

Art. 4. In artikel 4 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° les 4°/1 et 4°/2 sont insérés, rédigés comme suit:

“4°/1 “directive 2019/1153”: la directive (UE) 2019/1153 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l’utilisation d’informations financières et d’une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil;

4°/2 “directive 2016/680”: directive (UE) 2016/680 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relative à la protection des personnes physiques à l’égard du traitement des données à caractère personnel par les autorités compétentes à des fins de prévention et de détection des infractions pénales, d’enquêtes et de poursuites en la matière ou d’exécution de sanctions pénales, et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la décision-cadre 2008/977/JAI du Conseil;”

2° le 5°/4 est inséré, rédigé comme suit:

“5°/4 “Règlement 2016/749”: Règlement (UE) 2016/794 du Parlement européen et du Conseil du 11 mai 2016 relatif à l’Agence de l’Union européenne pour la coopération des services répressifs (Europol) et remplaçant et abrogeant les décisions du Conseil 2009/371/JAI, 2009/934/JAI, 2009/935/JAI, 2009/936/JAI et 2009/968/JAI;”

3° l’article est complété par les 46°, 47°, 48°, 49°, 50° et 51°, rédigés comme suit:

“46° “informations financières”: tout type d’informations ou de données, telles que les données sur des avoirs financiers, des mouvements de fonds ou des relations d’affaires liées à des activités financières, qui sont déjà détenues par la CTIF pour prévenir, détecter et combattre efficacement le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme;

47° “analyse financière”: les résultats de l’analyse opérationnelle et stratégique qui a déjà été effectuée par la CTIF pour accomplir ses missions, en vertu de la présente loi;

48° “informations d’ordre répressif”:

i) tout type d’informations ou de données déjà détenues par les autorités judiciaires dans le cadre de la prévention ou de la détection des infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière;

ii) tout type d’informations ou de données détenues par des autorités publiques ou des entités privées dans le cadre de la prévention ou de la détection des infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière et qui sont accessibles aux autorités judiciaires sans que des mesures coercitives ne soient prises en vertu du droit national. De telles informations peuvent être, entre autres, des casiers judiciaires, des informations sur des enquêtes, des informations sur le

1° de bepalingen onder 4°/1 en 4°/2 worden ingevoegd, luidende:

“4°/1 “richtlijn 2019/1153”: richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad;

4°/2 “richtlijn 2016/680”: richtlijn (EU) 2016/680 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door bevoegde autoriteiten met het oog op de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen, en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Kaderbesluit 2008/977/JBZ van de Raad;”

2° de bepaling 5°/4 wordt ingevoegd, luidende:

“5°/4 “Verordening 2016/794”: Verordening (EU) 2016/794 van het Europees Parlement en de Raad van 11 mei 2016 betreffende het Agentschap van de Europese Unie voor samenwerking op het gebied van rechtshandhaving (Europol) en tot vervanging en intrekking van de Besluiten 2009/371/JBZ, 2009/934/JBZ, 2009/935/JBZ, 2009/936/JBZ en 2009/968/JBZ van de Raad;”

3° het artikel wordt aangevuld met de bepalingen onder 46°, 47°, 48°, 49°, 50° en 51° luidende:

“46° “financiële informatie”: elke soort informatie of gegevens, zoals gegevens over financiële activa, geldstromen of financiële zakelijke relaties, waarover de CFI reeds beschikt voor het voorkomen, opsporen en effectief bestrijden van witwassen van geld en terrorismefinanciering;

47° “financiële analyse”: de resultaten van de operationele en strategische analyse die reeds door de CFI is verricht voor de uitvoering van hun taken overeenkomstig deze wet;

48° “rechtshandhavingsinformatie”:

i) elke soort informatie of gegevens waarover de gerechtelijke overheden reeds beschikken in het kader van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van strafbare feiten;

ii) elke soort informatie of gegevens waarover overheidsinstanties of particuliere entiteiten in het kader van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van strafbare feiten, beschikken en die voor de gerechtelijke overheden beschikbaar zijn zonder dwangmaatregelen te nemen krachtens het nationale recht. Dergelijke informatie kan onder meer bestaan uit strafregisters, informatie over onderzoeken, informatie over de bevriezing en inbeslagname van activa of andere

gel ou la saisie d'avoirs ou d'autres mesures d'enquête ou mesures provisoires, et des informations sur des condamnations et des confiscations;

49° “OCSC”: l’Organe Central pour la Saisie et la Confiscation désigné en vertu de l’article 5 de loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l’Organe Central pour la Saisie et la Confiscation comme “un bureau centralisé”, au sens de l’article 10 de la directive 2014/42/UE du Parlement européen et du Conseil du 3 avril 2014 concernant le gel et la confiscation des instruments et des produits du crime dans l’Union européenne et “un bureau national de recouvrement des avoairs patrimoniaux” au sens de la décision 2007/845/JAI du Conseil du 6 décembre 2007 relative à la coopération entre les bureaux de recouvrement des avoairs des États membres en matière de dépistage et d’identification des produits du crime ou des autres biens en rapport avec le crime;

50° “autorités judiciaires”: le ministère public, les juges d’instruction, la police chargée de l’exécution de l’enquête lui étant confiée par le parquet ou par le juge d’instruction, et l’OCSC;

51° “infractions pénales graves”: les formes de criminalité énumérées à l’annexe I du Règlement 2016/794.”.

Art. 5. Dans l’article 80, § 3, de la même loi, modifié par la loi du 4 février 2018, les mots “l’Organe Central pour la Saisie et la Confiscation, visé à l’article 4 de la loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l’Organe Central pour la Saisie et la Confiscation” sont remplacés par les mots “l’OCSC”.

Art. 6. Dans l’article 81, § 1^{er}, alinéa premier de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2020, les mots “, y compris toute information financière, administrative et d’ordre répressif,” sont insérés entre les mots “tous les renseignements complémentaires” et les mots “qu’ils jugent utiles à l’accomplissement de la mission de la CTIF”.

Art. 7. Dans l’article 82, § 2, deuxième alinéa de la même loi les mots “l’Organe Central pour la Saisie et la Confiscation visé à l’article 80, § 3,” sont remplacés par les mots “l’OCSC”.

Art. 8. L’article 83, § 2, alinéa premier, de la même loi, est complété par le 5° rédigé comme suit:

“5° entre la CTIF et EUROPOL dans le cadre des demandes motivées d’informations financières et d’analyses financières qu’EUROPOL adresse directement à la CTIF, au cas par cas, dans les limites de ses compétences et pour l’accomplissement de ses missions conformément aux articles 3 et 4 du Règlement 2016/749. Lorsque la CTIF reçoit une telle demande, elle y répond dans les plus brefs délais en fonction du degré d’urgence et de la nature de la demande et en tenant compte des garanties prévues à l’article 84, § 1^{er}. Les

onderzoeks- of voorlopige maatregelen, en informatie over veroordelingen en over verbeurdverklaringen;

49° “COIV”: het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en Verbeurdverklaring aangewezen door artikel 5 van de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring als een “gecentraliseerd bureau” in de zin van artikel 10 van richtlijn 2014/42/EU van het Europees Parlement en de Raad van 3 april 2014 betreffende de bevriezing en confiscatie van hulpmiddelen en opbrengsten van misdrijven in de Europese Unie en een “nationaal bureau voor de ontneming van vermogensbestanddelen” in de zin van besluit 2007/845/JBZ van de Raad van 6 december 2007 betreffende de samenwerking tussen de nationale bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen op het gebied van de opsporing en de identificatie van opbrengsten van misdrijven of andere vermogensbestanddelen die hun oorsprong vinden in misdrijven;

50° “gerechtelijke overheden”: het openbaar ministerie, de onderzoeksrechters alsook de politie belast met de uitvoering van het onderzoek haar toevertrouwd door het parket of door de onderzoeksrechter, en het COIV;

51° “ernstige strafbare feiten”: de vormen van criminaliteit die worden genoemd in bijlage I bij Verordening 2016/794.”.

Art. 5. In artikel 80, § 3, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 4 februari 2018, worden de woorden “Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring, bedoeld in artikel 4 van de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring” vervangen door het woord “COIV”.

Art. 6. In artikel 81, § 1, eerste lid van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, worden de woorden “, waaronder alle financiële, administratieve en rechtshandhavingsinformatie,” ingevoegd tussen de woorden “alle bijkomende inlichtingen” en de woorden “die zij nuttig achten voor de vervulling van haar taken”.

Art. 7. In artikel 82, § 2, tweede lid van dezelfde wet worden de woorden “Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring bedoeld in artikel 80, § 3,” vervangen door het woord “COIV”.

Art. 8. Artikel 83, § 2, eerste lid, van dezelfde wet wordt aangevuld met de bepaling onder 5°, luidende:

“5° tussen de CFI en EUROPOL in het kader van de gemotiveerde verzoeken om financiële informatie en financiële analyse die EUROPOL rechtstreeks indient bij de CFI, per geval, binnen de grenzen van zijn bevoegdheid en voor de vervulling van zijn taken overeenkomstig de artikelen 3 en 4 van Verordening 2016/749. Wanneer de CFI zulk verzoek ontvangt, geeft ze hier zo spoedig mogelijk gevolg aan afhankelijk van de graad van urgentie en de aard van het verzoek en met in achtname van de waarborgen voorzien in artikel 84, § 1. De

échanges d'informations se font par le biais de FIU.net ou par d'autres canaux d'échange qui offrent un niveau de sécurité et d'efficacité au moins équivalent à ce qui précède."

Art. 9. L'article 84 de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2020, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 84. § 1^{er}. Lors de la conduite d'enquêtes sur le blanchiment de capitaux, les activités criminelles y associées, et le financement du terrorisme, les autorités judiciaires peuvent demander à la CTIF, sous réserve de l'application de l'exigence formulée à l'article 58, toutes informations pertinentes qu'elle détient, ainsi que des demandes motivées d'informations financières et d'analyses financières lorsque ces informations ou analyses financières sont nécessaires dans le cas particulier et que la demande porte sur des questions relatives à la prévention, à la détection, à la recherche ou à la poursuite d'infractions pénales graves.

Lorsque la CTIF reçoit une telle demande elle apprécie souverainement la nécessité de transmettre les informations dont elle dispose. Dans ce cas, l'article 83, § 1^{er}, ne s'applique pas aux communications faites par la CTIF.

En application de l'alinéa 2, lorsqu'il existe des raisons objectives de considérer que la communication de ces informations aura un impact négatif sur des enquêtes ou des analyses en cours ou, dans des circonstances exceptionnelles, lorsque leur divulgation serait manifestement disproportionnée par rapport aux intérêts légitimes d'une personne physique ou morale ou ne serait pas pertinente par rapport aux finalités pour lesquelles elle a été demandée, la CTIF n'est pas tenue de donner suite à la demande d'informations. La CTIF justifie dûment tout refus de répondre à une demande visée à l'alinéa 2.

Toute utilisation par les autorités judiciaires à des fins allant au-delà de celles initialement approuvées est soumise à l'autorisation préalable de la CTIF.

§ 2. Les autorités judiciaires peuvent échanger, sur demande, au cas par cas, les informations financières et les analyses financières fournies par la CTIF avec une autorité compétente d'un autre État membre désignée conformément à l'article 3.2 de la directive 2019/1153 lorsque ces informations ou analyses financières sont nécessaires aux fins de la prévention, de la détection et de la lutte contre le blanchiment de capitaux, les infractions sous-jacentes associées et le financement du terrorisme.

Les autorités judiciaires n'utilisent les informations financières ou les analyses financières reçues, d'une autorité compétente d'un autre État membre désignée en vertu de l'article 3.2 de la directive 2019/1153, qu'aux fins pour lesquelles elles ont été demandées ou fournies.

La communication d'informations financières ou d'analyses financières obtenues par les autorités judiciaires auprès de la CTIF à une autre autorité, organisme ou service, et à des

uitwisselingen van informatie worden verricht via FIU.net of andere uitwisselingskanalen die een niveau van beveiliging en doeltreffendheid bieden dat minstens gelijkwaardig is aan het voornoemde."

Art. 9. Artikel 84 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt vervangen als volgt:

"Art. 84. § 1. Tijdens het verrichten van onderzoeken betreffende het witwassen van geld, de criminale activiteiten die hiermee verband houden, de financiering van terrorisme, kunnen de gerechtelijke overheden aan de CFI, onder voorbehoud van de toepassing van de vereiste van artikel 58, alle relevante inlichtingen verzoeken die ze bezit, alsook gemotiveerde verzoeken om financiële informatie en financiële analyse, indien die financiële informatie of financiële analyse in het betrokken geval nodig is, en wanneer het verzoek is ingegeven door aangelegenheden in verband met het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten.

Wanneer de CFI zulk verzoek ontvangt beoordeelt zij soeverein de noodzaak tot het doormelden van de in haar bezit zijnde informatie. In dat geval is artikel 83, § 1, niet van toepassing op de door de CFI overgemaakte informatie.

Met toepassing van het tweede lid, wanneer er objectieve redenen zijn om aan te nemen dat de verstrekking van dergelijke informatie een negatief effect zou hebben op lopende onderzoeken of analyses, of, in uitzonderlijke omstandigheden, indien openbaarmaking van de informatie duidelijk niet in verhouding zou staan tot de legitime belangen van een natuurlijke of rechtspersoon of niet relevant zou zijn voor de doeleinden waarvoor de informatie is gevraagd, is de CFI niet verplicht het verzoek in te willigen. De CFI motiveert naar behoren elke weigering om op een verzoek als bedoeld in het tweede lid te reageren.

Voor elk gebruik door de gerechtelijke overheden voor andere dan de oorspronkelijk goedgekeurde doeleinden is de voorafgaande toestemming van de CFI noodzakelijk.

§ 2. De gerechtelijke overheden mogen op verzoek, per geval, financiële informatie en financiële analyse die de CFI heeft verstrekt, uitwisselen met een op grond van artikel 3.2 van richtlijn 2019/1153 aangewezen bevoegde autoriteit in een andere lidstaat, wanneer die financiële informatie of financiële analyse noodzakelijk is voor de voorkoming, opsporing en bestrijding van witwassen van geld, daarmee verband houdende basisdelicten en terrorismefinanciering.

De gerechtelijke overheden gebruiken de, van in een andere lidstaat op grond van artikel 3.2 van richtlijn 2019/1153 aangewezen bevoegde autoriteit, ontvangen financiële informatie of financiële analyse alleen voor het doel waarvoor de informatie is gevraagd of verstrekt.

Voor het meedelen van financiële informatie of financiële analyse die door de gerechtelijke overheden is verkregen van de CFI, aan een andere autoriteit, een ander agentschap of

fins autres que celles initialement approuvées, est soumise à l'autorisation préalable de la CTIF.

§ 3. Les autorités judiciaires échangent les informations financières et les analyses financières reçues de la CTIF avec l'autorité compétente d'un autre État membre désignée en vertu de l'article 3.2 de la directive 2019/1153 par des moyens de communication électroniques sécurisés spécifiques garantissant un niveau élevé de sécurité des données.

§ 4. Les autorités judiciaires peuvent traiter les informations financières et les analyses financières reçues de la CTIF dans le but spécifique de prévenir, détecter, rechercher ou poursuivre des infractions pénales graves autres que les finalités pour lesquelles des données à caractère personnel sont collectées conformément à l'article 4.2 de la directive 2016/680."

Art. 10. L'article 123, § 1^{er} de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2020, est complété par un alinéa rédigé comme suit: "La CTIF est également habilitée à échanger des informations financières ou des analyses financières susceptibles d'être pertinentes pour le traitement ou l'analyse par une autre CRF d'informations relatives au terrorisme ou à la criminalité organisée liée au terrorisme".

Chapitre 3

Modification de la loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe central pour la Saisie et la Confiscation

Art. 11. À l'article 22 de la loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe central pour la Saisie et la Confiscation (appelée la "loi OCSC"), modifié par les lois des 8 juillet 2018 et 31 juillet 2020, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, l'alinéa 2 est abrogé;

2° il est inséré un paragraphe 1/1 rédigé comme suit:

"§ 1/1. Dans les cas visés à l'article 21, § 3, le magistrat de l'Organe central peut, par décision motivée, conformément à la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, demander toutes les informations disponibles en ce qui concerne le condamné au point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la Banque nationale de Belgique.";

3° dans le paragraphe 3, alinéa 1^{er}, les mots "paragraphes 1^{er} et 2" sont remplacés par les mots "paragraphes 1^{er}, 1/1 et 2".

Art. 12. Dans la même loi, modifiée en dernier lieu par la loi du 31 juillet 2020, il est inséré un article 31/1 rédigé comme suit:

een andere afdeling, en voor andere dan de oorspronkelijk goedgekeurde doeleinden, is de voorafgaande toestemming noodzakelijk van de CFI.

§ 3. De gerechtelijke overheden wisselen de van de CFI ontvangen financiële informatie en financiële analyse met de op grond van artikel 3.2 van richtlijn 2019/1153 aangewezen bevoegde autoriteit in een andere lidstaat uit via specifieke beveiligde elektronische communicatiemiddelen die een hoog niveau van gegevensbeveiliging garanderen.

§ 4. De gerechtelijke overheden kunnen de van de CFI ontvangen financiële informatie en financiële analyse verwerken voor de specifieke doeleinden van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten anders dan de doeleinden waarvoor persoonsgegevens worden verzameld overeenkomstig artikel 4.2 van richtlijn 2016/680."

Art. 10. Artikel 123, § 1 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt aangevuld met een lid luidende: "De CFI is ook gerechtig tot het uitwisselen van financiële informatie of financiële analyse die relevant kan zijn voor de verwerking of analyse door een andere FIE van informatie in verband met terrorisme of aan terrorisme verbonden georganiseerde criminaliteit."

Hoofdstuk 3

Wijzigingen van de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagname en de Verbeurdverklaring

Art. 11. In artikel 22 van de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagname en de Verbeurdverklaring (COIV-wet), gewijzigd bij de wetten van 8 juli 2018 en 31 juli 2020, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het tweede lid opgeheven;

2° een paragraaf 1/1 wordt ingevoegd, luidende:

"§ 1/1. In de bij artikel 21, § 3, bepaalde gevallen kan een magistraat van het Centraal Orgaan, bij een met redenen omklede beslissing, overeenkomstig de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest, alle beschikbare informatie over de veroordeelde opvragen bij het Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten bij de Nationale Bank van België.";

3° in het eerste lid van paragraaf 3 worden de woorden "paragrafen 1 en 2" vervangen door de woorden "paragrafen 1, 1/1 en 2".

Art. 12. In dezelfde wet, laatst gewijzigd bij de wet van 31 juli 2020, wordt een artikel 31/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 31/1. § 1^{er}. L’Organe central dispose d’un accès immédiat et direct aux informations relatives aux comptes bancaires qui figurent dans le point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la Banque nationale de Belgique, lorsque cela s’avère nécessaire à des fins de prévention, de détection des infractions pénales graves comme visées au deuxième alinéa, et d’enquêtes et de poursuites en la matière. L’Organe central peut échanger ces informations avec les autorités compétentes désignées d’autres États membres de l’Union européenne en vue de procéder à l’identification, la recherche, la saisie, la confiscation et l’exécution de confiscations d’avoirs patrimoniaux.

Pour l’application du présent paragraphe, on entend par “infractions pénales graves” les formes de criminalité énumérées à l’annexe I du Règlement 2016/794 du Parlement européen et du Conseil du 11 mai 2016 relatif à l’Agence de l’Union européenne pour la coopération des services répressifs (Europol) et remplaçant et abrogeant les décisions du Conseil 2009/371/JAI, 2009/934/JAI, 2009/935/JAI, 2009/936/JAI et 2009/968/JAI.

§ 2. Les magistrats de l’Organe central ou les fonctionnaires de police, visés par l’article 36, peuvent, par décision motivée, conformément à la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d’un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l’accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, demander tous les informations disponibles suivantes au point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la Banque nationale de Belgique.

§ 3. L’Organe central ne peut échanger les informations communiquées par le point de contact central que par le biais de l’application ‘Réseau d’échange sécurisé d’informations’ (Secure Information Exchange Network Application – SIENA), de l’application qui la remplace ou d’un autre canal sécurisé, avec les bureaux de recouvrement des avoirs visés à l’article 2 de la directive (UE) 2019/1153 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l’utilisation d’informations financières et d’une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil.

§ 4. Si les informations communiquées à l’Organe central conformément au paragraphe 2 révèlent l’existence d’avoirs dans le chef du suspect, du prévenu ou du condamné, le magistrat de l’Organe central peut requérir de manière écrite et motivée que les organismes et personnes visés à l’article 22, § 1^{er}, ne pourront plus se dessaisir des créances et engagements liés à ces comptes bancaires, à ces coffres bancaires ou à ces instruments financiers pour un délai qui ne peut excéder cinq jours ouvrables. Par jour ouvrable, on entend tous les jours à l’exception des samedis, des dimanches et des jours fériés légaux.

Le délai visé à l’alinéa premier prend cours le jour où l’Organe central effectue l’envoi de sa requête par envoi recommandé, par télifax ou par courrier électronique. La mesure prend fin d’office à l’expiration de la période de cinq jours ouvrables.

“Art. 31/1. § 1. Het Centraal Orgaan heeft onmiddellijk en rechtstreeks toegang tot bankrekeninginformatie die is opgenomen in het Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten bij de Nationale Bank van België wanneer dit noodzakelijk is voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten zoals bedoeld in het tweede lid. Het Centraal Orgaan kan deze informatie uitwisselen met aangewezen bevoegde autoriteiten van andere lidstaten van de Europese Unie met het oog op de identificatie, de opsporing, de inbeslagneming, de verbeurdverklaring en de tenuitvoerlegging van verbeurdverklaringen van vermogensbestanddelen.

Voor de toepassing van deze paragraaf wordt onder “ernstige strafbare feiten” verstaan de vormen van criminaliteit die worden genoemd in bijlage I bij Verordening 2016/794 van het Europees Parlement en de Raad van 11 mei 2016 betreffende het Agentschap van de Europese Unie voor samenwerking op het gebied van rechtshandhaving (Europol) en tot vervanging en intrekking van de Besluiten 2009/371/JBZ, 2009/934/JBZ, 2009/935/JBZ, 2009/936/JBZ en 2009/968/JBZ van de Raad.

§ 2. De magistraten van het Centraal Orgaan of de politieambtenaren bedoeld in artikel 36 kunnen, overeenkomstig de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest, alle beschikbare informatie opvragen bij het Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten bij de Nationale Bank van België.

§ 3. Het Centraal Orgaan kan de door het Centraal Aanspreekpunt meegedeelde informatie enkel via het Secure Information Exchange Network Application (SIENA) of de opvolger ervan of een ander beveiligd kanaal uitwisselen met de bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen bedoeld in artikel 2 van de richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad.

§ 4. Indien de aan het Centraal Orgaan overeenkomstig de paragraaf 2 meegedeelde inlichtingen het bestaan aantonen van tegoeden in hoofde van de verdachte, de beklaagde of de veroordeelde, kan de magistraat van het Centraal Orgaan op schriftelijke en gemotiveerde wijze vorderen dat de ondernemingen en personen bedoeld in artikel 22, § 1 de aan deze bankrekeningen, bankkluizen of financiële instrumenten verbonden schuldvorderingen en verbintenissen niet meer uit handen geven gedurende een termijn die niet langer mag duren dan vijf werkdagen. Onder werkdag worden alle dagen verstaan, met uitzondering van de zaterdagen, zondagen en wettelijke feestdagen.

De in het eerste lid bedoelde termijn gaat in op de dag dat het Centraal Orgaan zijn vordering verzendt bij middel van een aangetekende zending, per telefax of langs elektronische post. De maatregel neemt van rechtswege een einde bij het

La mesure prend fin avant l'expiration de cette période en cas de paiement volontaire de la somme due en vertu de la confiscation, ou lorsque les avoirs patrimoniaux ont été saisis à la demande de l'autorité compétente de l'État membre de l'Union européenne.

Les paragraphes 7 et 8 de l'article 22 s'appliquent à la mesure visée à l'alinéa premier."

verstrijken van de termijn van vijf werkdagen. Vóór het verstrijken van deze termijn neemt de maatregel een einde in geval van vrijwillige betaling van het krachtens de verbeurdverklaring verschuldigde saldo, of van zodra de vermogensbestanddelen in beslag zijn genomen op verzoek van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van de Europese Unie.

De paragrafen 7 en 8 van artikel 22 zijn van toepassing op de in het eerste lid bedoelde maatregel."

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

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

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Vincent Van Quickenborne
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Lieselotte Hendrickx, lotte@teamjustitie.be, 0474 68 65 50
Administration compétente	FOD Justitie
Contact administration (nom, email, tél.)	Nele Fraeyman, nele.fraeyman@just.fgov.be, 02 542 67 02

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Avant-projet de loi transposant la Directive (UE) 2019/1153 du Parlement Européen et du Conseil du 20juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins dela prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites enla matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Transposition complèt de la Directive UE 2019/1153	
Analyses d'impact déjà réalisées	<input type="checkbox"/> Oui <input checked="" type="checkbox"/> Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : <u> </u>

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	IF, CdE
---	---------

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

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

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

—

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



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs, expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.**

Pour les thèmes **3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

Impact positif Impact négatif

↓ Expliquez.

Pas d'impact

--

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

Impact positif Impact négatif

↓ Expliquez.

Pas d'impact

--

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

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

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

L'avant-projet de loi est applicable à toute personne physique et morale. Une répartition par sexe n'est pas possible.

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

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

N/A

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

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

--

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

--

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

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

--

Santé .4.

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

Impact positif Impact négatif

↓ Expliquez.

Pas d'impact

--

Emploi .5.

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

Impact positif Impact négatif

↓ Expliquez.

Pas d'impact

--

Modes de consommation et production .6.

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

Impact positif Impact négatif

↓ Expliquez.

Pas d'impact

--

Développement économique .7.

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

Impact positif Impact négatif

↓ Expliquez.

Pas d'impact

--

Investissements .8.

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

Impact positif Impact négatif

↓ Expliquez.

Pas d'impact

--

Recherche et développement .9.

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

Impact positif Impact négatif

↓ Expliquez.

Pas d'impact

--

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

- Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?

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

Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

Aucune entreprise nest concernée. Il concerne des autorités publiques.

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

- Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.

N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

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

- Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

—

- Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez

—

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

—

Charges administratives .11.

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

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

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

a. réglementation actuelle*

b. réglementation en projet**

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

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

- Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

a. *

b. **

- Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

a. *

b. **

- Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

a. *

b. **

- Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

—

Énergie .12.

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

Impact positif Impact négatif ↓ Expliquez.

Pas d'impact

Mobilité .13.

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

Impact positif Impact négatif ↓ Expliquez.

Pas d'impact

Alimentation .14.

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

Impact positif Impact négatif ↓ Expliquez.

Pas d'impact

Changements climatiques .15.

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

Impact positif Impact négatif ↓ Expliquez.

Pas d'impact

Ressources naturelles .16.

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

Impact positif Impact négatif ↓ Expliquez.

Pas d'impact

Air intérieur et extérieur .17.

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

Impact positif Impact négatif ↓ Expliquez.

Pas d'impact

Biodiversité .18.

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

Impact positif Impact négatif ↓ Expliquez.

Pas d'impact

Nuisances .19.

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

Impact positif Impact négatif

↓ Expliquez.

Pas d'impact

--

Autorités publiques .20.

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

Impact positif Impact négatif

↓ Expliquez.

Pas d'impact

Par la transposition de la Directive, les services répressifs auront plus facilement accès aux informations financières provenant d'autres États membres, afin qu'elles puissent agir plus efficacement contre les formes graves de criminalité et le terrorisme. Les Cellules de renseignement financier (CRF, en Belgique CTIF) peuvent ainsi échanger rapidement et facilement des informations dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

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

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

- | | |
|---|--|
| <input type="radio"/> sécurité alimentaire
<input type="radio"/> santé et accès aux médicaments
<input type="radio"/> travail décent
<input type="radio"/> commerce local et international | <input type="radio"/> revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
<input type="radio"/> mobilité des personnes
<input type="radio"/> environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
<input type="radio"/> paix et sécurité |
|---|--|

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

Pas d'impact sur les pays en développement. Il concerne la transposition d'une directive européenne.

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

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

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

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

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

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

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Vincent Van Quickenborne
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Lieselotte Hendrickx, lotte@teamjustitie.be, 0474 68 65 50
Overheidsdienst	FOD Justitie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Nele Fraeyman, nele.fraeyman@just.fgov.be, 02 542 67 02

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Voorontwerp van wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en deRaad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbarefeiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad	
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Volledige omzetting van de Richtlijn EU 2019/1153.	
Impactanalyses reeds uitgevoerd	<input type="checkbox"/> Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: <u> </u>	<input checked="" type="checkbox"/> Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	IF, Raad van State
--	--------------------

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

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

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

--

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

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

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



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

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

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

Kansarmoedebestrijding .1.

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

Positieve impact Negatieve impact Leg uit.

Geen impact

--

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

Positieve impact Negatieve impact Leg uit.

Geen impact

--

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

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

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

[Het voorontwerp van wet is van toepassing op alle natuurlijke personen en rechtspersonen. Een splitsing naar geslacht is niet mogelijk.](#)

Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

[Niet van toepassing](#)

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

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

--

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

--

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

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

--

Gezondheid .4.

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

Positieve impact Negatieve impact ↓ Leg uit.

Geen impact

--

Werkgelegenheid .5.

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

Positieve impact Negatieve impact ↓ Leg uit.

Geen impact

--

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

Positieve impact Negatieve impact ↓ Leg uit.

Geen impact

--

Economische ontwikkeling .7.

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

Positieve impact Negatieve impact ↓ Leg uit.

Geen impact

--

Investeringen .8.

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

Positieve impact Negatieve impact ↓ Leg uit.

Geen impact

--

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

Positieve impact Negatieve impact ↓ Leg uit.

Geen impact

--

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

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

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

Er zijn geen ondernemingen betrokken. Het betreft bevoegdheden van overheidsinstanties.

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

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.

N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

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

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit

--

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

--

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

--

Administratieve lasten .11.

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

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

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

a. huidige regelgeving*

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

b. ontwerp van regelgeving**

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

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

a. *

b. **

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

a. *

b. **

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

a. *

b. **

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

--

Energie .12.

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

<input type="checkbox"/> Positieve impact	<input type="checkbox"/> Negatieve impact	↓	Leg uit.	<input checked="" type="checkbox"/> Geen impact
--				

Mobiliteit .13.

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

<input type="checkbox"/> Positieve impact	<input type="checkbox"/> Negatieve impact	↓	Leg uit.	<input checked="" type="checkbox"/> Geen impact
--				

Voeding .14.

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

<input type="checkbox"/> Positieve impact	<input type="checkbox"/> Negatieve impact	↓	Leg uit.	<input checked="" type="checkbox"/> Geen impact
--				

Klimaatverandering .15.

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

<input type="checkbox"/> Positieve impact	<input type="checkbox"/> Negatieve impact	↓	Leg uit.	<input checked="" type="checkbox"/> Geen impact
--				

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

<input type="checkbox"/> Positieve impact	<input type="checkbox"/> Negatieve impact	↓	Leg uit.	<input checked="" type="checkbox"/> Geen impact
--				

Buiten- en binnenlucht .17.

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

<input type="checkbox"/> Positieve impact	<input type="checkbox"/> Negatieve impact	↓	Leg uit.	<input checked="" type="checkbox"/> Geen impact
--				

Biodiversiteit .18.

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

<input type="checkbox"/> Positieve impact	<input type="checkbox"/> Negatieve impact	↓	Leg uit.	<input checked="" type="checkbox"/> Geen impact
--				

Hinder .19.

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

Positieve impact Negatieve impact

↓ Leg uit.

Geen impact

--

Overheid .20.

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

Positieve impact Negatieve impact

↓ Leg uit.

Geen impact

Door de omzetting van de Richtlijn zullen rechtshandhavingsinstanties gemakkelijker toegang hebben tot financiële informatie uit andere lidstaten, zodat ze efficiënter kunnen optreden tegen zware criminaliteit en terrorisme. Financiële inlichtingen-eenheden (FIE, in België het CFI) kunnen zo snel en eenvoudig informatie uitwisselen in de strijd tegen het witwassen van geld en terrorisme-financiering.

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

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

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

- | | |
|--|---|
| <input type="radio"/> voedselveiligheid
<input type="radio"/> gezondheid en toegang tot geneesmiddelen
<input type="radio"/> waardig werk
<input type="radio"/> lokale en internationale handel | <input type="radio"/> inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
<input type="radio"/> mobiliteit van personen
<input type="radio"/> leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
<input type="radio"/> vrede en veiligheid |
|--|---|

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

Er is geen impact op ontwikkelingslanden aangezien het gaat om de omzetting van een Europese Richtlijn.

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

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

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

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

AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 70.208/1-2 DU 18 OCTOBRE 2021

Le 20 septembre 2021, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Vice-Premier ministre et ministre de la Justice et de la Mer du Nord à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un avant-projet de loi ‘transposant la directive (UE) 2019/1153 du Parlement Européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil’.

Les chapitres 1^{er} et 2 ont été examinés par la deuxième chambre le 18 octobre 2021. La chambre était composée de Pierre VANDERNOOT, président de chambre, Patrick RONVAUX et Christine HOREVOETS, conseillers d'État, Sébastien VAN DROGHENBROECK et Jacques ENGLEBERT, assesseurs, et Béatrice DRAPIER, greffier.

Le rapport a été présenté par Anne-Stéphanie RENSON, auditeur adjoint.

Les chapitres 1^{er} et 3 ont été examinés par la première chambre le 14 octobre 2021. La chambre était composée de Marnix VAN DAMME, président de chambre, Wouter PAS et Inge Vos, conseillers d'État, Michel TISON et Johan PUT, assesseurs, et Wim GEURTS, greffier.

Le rapport a été présenté par Frédéric VANNESTE, premier auditeur.

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

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 18 octobre 2021.

*

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, des lois ‘sur le Conseil d'État’, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation limite son examen au fondement juridique de l'avant-projet^{1‡}, à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

Sur ces trois points, l'avant-projet appelle les observations suivantes.

¹ ‡ S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par “fondement juridique” la conformité aux normes supérieures.

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 70.208/1-2 VAN 18 OKTOBER 2021

Op 20 september 2021 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Vice-eersteminister en minister van Justitie en Noordzee verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet ‘tot omzetting van richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad’.

De hoofdstukken 1 en 2 zijn door de tweede kamer onderzocht op 18 oktober 2021. De kamer was samengesteld uit Pierre VANDERNOOT, kamervoorzitter, Patrick RONVAUX en Christine HOREVOETS, staatsraden, Sébastien VAN DROGHENBROECK en Jacques ENGLEBERT, assessoren, en Béatrice DRAPIER, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Anne-Stéphanie RENSON, adjunct-auditeur.

De hoofdstukken 1 en 3 zijn door de eerste kamer onderzocht op 14 oktober 2021. De kamer was samengesteld uit Marnix VAN DAMME, kamervoorzitter, Wouter PAS en Inge Vos, staatsraden, Michel TISON en Johan PUT, assessoren, en Wim GEURTS, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Frédéric VANNESTE, eerste auditeur.

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

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 18 oktober 2021.

*

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

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

¹ ‡ Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder “rechtsgrond” de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

FORMALITÉS PRÉALABLES

Interrogé quant à la consultation de l'Organe de contrôle de l'information policière au sujet de l'avant-projet de loi, le délégué du ministre a répondu ce qui suit:

"Het advies van het Controleorgaan op de politieke informatie werd gevraagd, maar het controleorgaan heeft zich onbevoegd verklaard, omdat het wetsontwerp geen betrekking of (zelfs onrechtstreekse) impact heeft op de (regels van) politieke informatie".

Le délégué a par ailleurs indiqué que l'avis de l'Autorité de protection des données avait été sollicité.

Si l'accomplissement de la formalité susmentionnée devait encore donner lieu à des modifications du texte soumis au Conseil d'État², les dispositions modifiées ou ajoutées devraient être soumises à la section de législation conformément au prescrit de l'article 3, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, des lois coordonnées 'sur le Conseil d'État'.

OBSERVATION GÉNÉRALE

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a transmis un tableau de concordance entre le texte de la directive (UE) 2019/1153 du Parlement Européen et du Conseil du 20 juin 2019 'fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil' et le texte de l'avant-projet de loi, ainsi qu'un tableau de correspondance en sens inverse.

Ces tableaux seront utilement intégrés dans l'exposé des motifs afin que le Parlement puisse se prononcer en parfaite connaissance de cause sur le choix des moyens mis en œuvre par l'auteur de l'avant-projet pour assurer la transposition de la directive et afin d'éviter que l'exercice du droit d'amendement prévu par l'article 76 de la Constitution excède les limites du pouvoir d'appréciation que le droit européen reconnaît aux États membres³.

VOORAFGAANDE VORMVEREISTEN

Op een vraag in verband met de raadpleging van het Controleorgaan op de politieke informatie in verband met het voorontwerp van wet heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

"Het advies van het Controleorgaan op de politieke informatie werd gevraagd, maar het controleorgaan heeft zich onbevoegd verklaard, omdat het wetsontwerp geen betrekking of (zelfs onrechtstreekse) impact heeft op de (regels van) politieke informatie."

De gemachtigde heeft bovendien te kennen gegeven dat om het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit verzocht is.

Indien de aan de Raad van State voorgelegde tekst naar aanleiding van het vervullen van voornoemd vormvereiste nog wijzigingen zou ondergaan,² zouden de gewijzigde of toegevoegde bepalingen aan de afdeling Wetgeving voorgelegd moeten worden overeenkomstig hetgeen voorgeschreven wordt in artikel 3, § 1, eerste lid, van de gecoördineerde wetten 'op de Raad van State'.

ALGEMENE OPMERKING

Naar aanleiding van een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister een tabel bezorgd die de overeenstemming weergeeft tussen de tekst van richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 'tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad' en de tekst van het voorontwerp van wet, alsook een tabel met daarin de overeenstemming in omgekeerde zin.

Het verdient aanbeveling die tabellen op te nemen in de memorie van toelichting opdat het Parlement zich met kennis van zaken kan uitspreken omtrent de keuze van de middelen die de steller van het voorontwerp ter omzetting van de richtlijn wenst aan te wenden en ervoor te zorgen dat de uitvoering van het recht van amending vervat in artikel 76 van de Grondwet de grenzen niet te buien gaat van de beoordelingsbevoegdheid die het Europees recht aan de lidstaten toekent.³

² À savoir d'autres modifications que celles dont fait état le présent avis ou des modifications tendant à répondre aux observations formulées dans celui-ci.

³ *Principes de technique législative - Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires*, www.raadvst-consetat.be, onglet "Technique législative", recommandation n° 193.

² Namelijk andere wijzigingen dan die waarvan in dit advies melding gemaakt wordt of dan wijzigingen die ertoe strekken tegemoet te komen aan hetgeen in dit advies wordt opgemerkt.

³ *Beginselen van de wetgevingstechniek - Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten*, www.raadvst-consetat.be, tab "Wetgevingstechniek", aanbeveling 193.

OBSERVATIONS PARTICULIÈRESCHAPITRE 1DISPOSITIONS GÉNÉRALES

Ce chapitre n'appelle aucune observation.

CHAPITRE 2

**MODIFICATIONS DE LA LOI [D]U 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**

Article 4

1. Dans la version française de l'article 4, 5°/4, en projet, les mots "Règlement 2016/749" seront remplacés par les mots "Règlement 2016/794".

2. De l'accord du délégué du ministre, dans la version française de l'article 4, 46°, en projet, les mots "d'affaires" seront omis afin de respecter strictement la terminologie de l'article 2, point 5, de la directive (UE) 2019/1153.

3. L'article 4, 51°, en projet définit la notion d'"infractions pénales graves" comme étant "les formes de criminalité énumérées à l'annexe I du Règlement 2016/794".

Cette définition correspond à celle figurant à l'article 2, point 12, de la directive (UE) 2019/1153.

La section de législation a déjà admis de telles références à une annexe d'un règlement⁴.

Il conviendrait toutefois en l'espèce de préciser plus clairement s'il s'agit d'une référence statique ou dynamique⁵.

La même observation vaut pour l'article 31/1, § 1^{er}, alinéa 2, en projet de la loi du 4 février 2018 'contenant les missions et la composition de l'Organe central pour la Saisie et la Confiscation' (article 12 de l'avant-projet).

BIJZONDERE OPMERKINGENHOOFDSTUK 1ALGEMENE BEPALINGEN

Dit hoofdstuk geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK 2

**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**

Artikel 4

1. In de Franse tekst van het ontworpen artikel 4, 5°/4, moeten de woorden "Règlement 2016/749" vervangen worden door de woorden "Règlement 2016/794".

2. De gemachtigde van de minister is het ermee eens dat in de Franse tekst van het ontworpen artikel 4, 46°, de woorden "d'affaires" weggeletten moeten worden teneinde zich strikt te houden aan de terminologie van artikel 2, punt 5, van richtlijn (EU) 2019/1153.

3. In het ontworpen artikel 4, 51°, wordt het begrip "ernstige strafbare feiten" gedefinieerd als "de vormen van criminaliteit die worden genoemd in bijlage I bij Verordening 2016/794".

Die definitie stemt overeen met die in artikel 2, punt 12, van richtlijn (EU) 2019/1153.

De afdeling Wetgeving heeft reeds eerder ingestemd met dergelijke verwijzingen naar een bijlage van een verordening.⁴

In casu zou evenwel duidelijker vermeld moeten worden of het om een statische dan wel een dynamische verwijzing gaat.⁵

Dezelfde opmerking geldt voor het ontworpen artikel 31/1, § 1, tweede lid, van de wet van 4 februari 2018 'houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagname en de Verbeurdverklaring' (artikel 12 van het voorontwerp).

⁴ Voir par exemple l'avis 51.112/3 donné le 11 avril 2012 sur un avant-projet devenu l'arrêté royal du 3 août 2012 'modifiant l'arrêté royal du 16 janvier 2006 fixant les modalités des agréments, des autorisations et des enregistrements préalables délivrés par l'Agence fédérale pour la Sécurité de la Chaîne alimentaire' (www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/51112.pdf).

⁵ Sur la différence entre une référence dynamique et une référence statique, voir *Principes de technique législative - Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires*, www.raadvst-consetat.be, onglet "Technique législative", recommandation n° 74.

⁴ Zie bijvoorbeeld advies 51.112/3 van 11 april 2012 over een voorontwerp dat geleid heeft tot het koninklijk besluit van 3 augustus 2012 'tot wijziging van het koninklijk besluit van 16 januari 2006 tot vaststelling van de nadere regels van de erkenningen, toelatingen en voorafgaande registraties afgeleverd door het Federaal Agentschap voor de Veiligheid van de Voedselketen' (www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/51112.pdf).

⁵ In verband met het verschil tussen een statische en een dynamische verwijzing, zie *Beginselen van de wetgevingstechniek - Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten*, www.raadvst-consetat.be, tab "Wetgevingstechniek", aanbeveling 74.

Article 8

1. Les mots “Règlement 2016/749” seront remplacés par les mots “règlement 2016/794”.

2. Afin d’assurer une transposition complète de l’article 12, paragraphe 2, de la directive (UE) 2019/1153, le dispositif sera complété pour indiquer que l’article 7, paragraphes 6 et 7, du règlement (UE) 2016/794 s’applique aux échanges entre la CTIF et EUROPOL.

3. Aux termes de l’article 83, § 2, alinéa 1^{er}, 5^o, en projet,

“[...]es échanges d’informations [entre la CTIF et EUROPOL dans le cadre des demandes motivées d’informations financières et d’analyses financières qu’EUROPOL adresse directement à la CTIF] se font par le biais de FIU.net ou par d’autres canaux d’échange qui offrent un niveau de sécurité et d’efficacité au moins équivalent à ce qui précède”.

Il entend ainsi transposer l’article 13, paragraphe 1, de la directive (UE) 2019/1153, lequel prévoit, quant à lui, que les États membres doivent

“veille[r] à ce que les échanges d’informations [...] aient lieu [...] par voie électronique via:

a) SIENA ou son successeur dans la langue applicable à SIENA; ou

b) le cas échéant, le FIU.net ou son successeur”.

En permettant une communication par d’autres canaux d’échanges que FIU.net sans autre précision quant à leur identification, la disposition en projet permet l’utilisation de systèmes qui pourraient ne pas être le “successeur” de FIU.net, ce qui s’écarte du mécanisme technique de collaboration prescrit par la directive, lequel implique que les États utilisent un système homogène d’échange d’informations.

La disposition sera revue afin de n’autoriser pour les échanges d’informations que l’emploi de l’un des deux systèmes cités par la directive ou de leur successeur.

Article 9

1. Afin d’améliorer la lisibilité de l’article 84, § 1^{er}, en projet, qui entend transposer l’article 7, paragraphe 1, de la directive (UE) 2019/1153 par l’ajout des mots “ainsi que des demandes motivées d’informations financières et d’analyses financières lorsque ces informations ou analyses financières sont nécessaires dans le cas particulier et que la demande porte sur des questions relatives à la prévention, à la détection, à la recherche ou à la poursuite d’infractions pénales graves”,

Artikel 8

1. De woorden “Verordening 2016/749” moeten vervangen worden door de woorden “verordening 2016/794”.

2. Met het oog op een volledige omzetting van artikel 12, lid 2, van richtlijn (EU) 2019/1153 moet het dispositief aangevuld worden met de bepaling dat artikel 7, ledens 6 en 7, van verordening (EU) 2016/794 van toepassing is op de uitwisselingen van informatie tussen de CFI en EUROPOL.

3. Luidens het ontworpen artikel 83, § 2, eerste lid, 5^o,

“[worden d]e uitwisselingen van informatie [tussen de CFI en EUROPOL in het kader van de gemotiveerde verzoeken om financiële informatie en financiële analyse die EUROPOL rechtstreeks indient bij de CFI] verricht via FIU.net of andere uitwisselingskanalen die een niveau van beveiliging en doeltreffendheid bieden dat minstens gelijkwaardig is aan het vooroemde.”

Met die bepaling wordt de omzetting beoogd van artikel 13, lid 1, van richtlijn (EU) 2019/1153, welke bepaling harerzijds voorschrijft dat de lidstaten

“ervoor [moeten zorgen] dat de uitwisselingen van informatie [...] elektronisch geschieden via:

a) SIENA of de opvolger daarvan, in de taal die in het kader van SIENA gebruikelijk is, of

b) in voorkomend geval via FIU.net of de opvolger daarvan.”

Doordat bij de ontworpen bepaling toegestaan wordt dat communicatie verricht wordt via andere, niet nader aangeduide, uitwisselingskanalen dan FIU.net, wordt daarbij het gebruik toegestaan van systemen die mogelijkerwijs niet de “opvolger” zijn van FIU.net, waarmee afgeweken zou worden van het technisch samenwerkingsmechanisme dat door de richtlijn voorgeschreven wordt, welk mechanisme impliceert dat de lidstaten voor het uitwisselen van informatie een homogeen systeem gebruiken.

De bepaling moet aldus herzien worden dat voor het uitwisselen van informatie alleen het gebruik toegestaan wordt van één van de twee in de richtlijn vermelde systemen of de opvolger ervan.

Artikel 9

1. Het ontworpen artikel 84, § 1, strekt ertoe artikel 7, lid 1, van richtlijn (EU) 2019/1153 om te zetten door toevoeging van de woorden “alsook gemotiveerde verzoeken om financiële informatie en financiële analyse, indien die financiële informatie of financiële analyse in het betrokken geval nodig is, en wanneer het verzoek is ingegeven door aangelegenheden in verband met het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten”. Ter verbetering van de leesbaarheid

il y a lieu d'insérer les mots "lui adresser" entre les mots "ainsi que" et les mots "des demandes motivées d'informations".

2. L'article 84, § 2, alinéa 3, en projet entend transposer l'article 10, paragraphe 1, alinéa 3, de la directive (UE) 2019/1153, aux termes duquel

"[c]haque État membre veille à ce que toute diffusion des informations financières ou analyses financières obtenues par son autorité compétente désignée auprès de la [cellule de renseignement financier (CRF)] de cet État membre à tout autre autorité, agence ou service ou toute utilisation de ces informations à des fins autres que celles initialement approuvées, soit subordonnée à l'autorisation préalable de la CRF ayant fourni les informations".

Cette dernière disposition distingue ainsi deux hypothèses, à savoir la diffusion à toute autorité, agence (et non "organisme") ou service, d'une part, et, d'autre part, l'utilisation des informations à des fins autres que celles initialement approuvées.

Interrogé quant à la correcte transposition de ces deux hypothèses dans l'article 84, § 2, alinéa 3, en projet, le délégué du ministre a répondu ce qui suit:

"Het lijkt inderdaad zo dat in de tekst van het ontwerp de twee hypotheses als één hypothese gezien wordt."

Voorstel om de tekst als volgt te wijzigen:

La diffusion d'informations financières ou d'analyses financières obtenues par les autorités judiciaires auprès de la CTIF à une autre autorité, agence ou service, ou toute utilisation de ces informations à des fins autres que celles initialement approuvées, est soumise à l'autorisation préalable de la CTIF".

Le dispositif sera par conséquent adapté en ce sens.

3. L'article 84, § 4, en projet entend transposer l'article 7, paragraphe 5, de la directive (UE) 2019/1153⁶ et autorise les autorités judiciaires à

⁶ Cette disposition est rédigée comme suit:

"Les autorités compétentes désignées peuvent traiter les informations financières et les analyses financières communiquées par la CRF à des fins spécifiques de prévention ou de détection d'infractions pénales graves, ou d'enquêtes ou de poursuites en la matière, qui sont différentes des finalités pour lesquelles des données à caractère personnel sont collectées conformément à l'article 4, paragraphe 2, de la directive (UE) 2016/680".

van die ontworpen bepaling zou ze als volgt gesteld moeten worden: "Tijdens het verrichten van onderzoeken betreffende het witwassen van geld, de criminale activiteiten die hiermee verband houden en de financiering van terrorisme, kunnen de gerechtelijke overheden aan de CFI, onder voorbehoud van de toepassing van de vereiste van artikel 58, alle relevante inlichtingen vragen die ze bezit en aan haar gemotiveerde verzoeken richten om financiële informatie en financiële analyse, indien die financiële informatie of financiële analyse in het betrokken geval nodig is en het verzoek ingegeven is door aangelegenheden in verband met het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten."

2. Het ontworpen artikel 84, § 2, derde lid, strekt tot omzetting van artikel 10, lid 1, derde alinea, van richtlijn (EU) 2019/1153, welke bepaling als volgt luidt:

"Elke lidstaat zorgt ervoor dat voor het meedelen van financiële informatie of financiële analyse die door zijn aangewezen bevoegde autoriteiten is verkregen van de [financiële-inlichtingeneenheid (FIE)] van die lidstaat, aan een andere autoriteit, een ander agentschap of een andere afdeling, en voor het gebruik van die informatie voor andere dan de oorspronkelijk goedgekeurde doeleinden, de voorafgaande instemming noodzakelijk is van de FIE, die de informatie heeft verstrekt."

In die bepaling wordt een onderscheid gemaakt tussen twee gevallen, namelijk het meedelen van informatie aan enige andere autoriteit, agentschap (en niet "organisme", zoals in de Franse tekst van de ontworpen bepaling) of afdeling, enerzijds, en het gebruik van die informatie voor andere dan de oorspronkelijk goedgekeurde doeleinden, anderzijds.

Op de vraag of die twee gevallen correct omgezet zijn in het ontworpen artikel 84, § 2, derde lid, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

"Het lijkt inderdaad zo dat in de tekst van het ontwerp de twee hypotheses als één hypothese gezien wordt."

Voorstel om de tekst als volgt te wijzigen:

La diffusion d'informations financières ou d'analyses financières obtenues par les autorités judiciaires auprès de la CTIF à une autre autorité, agence ou service, ou toute utilisation de ces informations à des fins autres que celles initialement approuvées, est soumise à l'autorisation préalable de la CTIF".

Het dispositief moet bijgevolg in die zin aangepast worden.

3. Bij het ontworpen artikel 84, § 4, waarbij artikel 7, lid 5, van richtlijn (EU) 2019/1153⁶ omgezet wordt, worden de gerechtelijke overheden ertoe gemachtigd

⁶ Die bepaling luidt als volgt:

"De aangewezen bevoegde autoriteiten kunnen de van de FIE ontvangen financiële informatie en financiële analyse verwerken voor de specifieke doeleinden van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten anders dan de doeleinden waarvoor persoonsgegevens worden verzameld overeenkomstig artikel 4, lid 2, van richtlijn (EU) 2016/680."

"traiter les informations financières et les analyses financières reçues de la CTIF dans le but spécifique [de l'accord du délégué, lire: "aux fins spécifiques"] de prévenir, détecter, rechercher ou poursuivre des infractions pénales graves autres que les finalités pour lesquelles des données à caractère personnel sont collectées conformément à l'article 4.2 de la directive 2016/680".

Le commentaire de l'article précise à cet égard ce qui suit:

"[l'article 7, paragraphe 5, de la directive (UE) 2019/1153] est transposé dans le § 4 du nouvel article 84. Étant donné que le traitement des informations reçues est possible à des fins spécifiques de prévention, de détection, d'enquête ou de poursuite des infractions pénales graves, cela inclut le traitement des mêmes informations à des fins de lutte contre le blanchiment d'argent, les activités criminelles y associées et le financement du terrorisme".

Il faut toutefois noter que, tel qu'il est rédigé, l'article 84, § 4, en projet ne vise que le traitement d'informations reçues de la CTIF "aux fins spécifiques de prévenir, détecter, rechercher ou poursuivre les infractions pénales graves". Les infractions pénales graves sont définies à l'article 4, 51°, en projet, conformément à l'article 2, point 12, de la directive 2019/1153, comme étant "les formes de criminalité énumérées à l'annexe I du Règlement 2016/794". Dans cette annexe figurent notamment le terrorisme et les activités de blanchiment d'argent. Si l'intention de l'auteur du projet à l'examen est de viser également d'autres activités criminelles associées (au sens de l'article 4, 23°, 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') qui ne sont pas énumérées dans l'annexe précitée, il convient dans ce cas d'adapter le dispositif en ce sens, de manière à les inclure également, conformément au principe de légalité découlant de l'article 22 de la Constitution.

4. À l'article 84, § 4, en projet, de l'accord du délégué du ministre, les mots "l'article 4.2 de la directive 2016/680" seront remplacés par les mots "l'article 29, § 1^{er}, de la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel" afin de faire référence aux règles de droit interne qui transposent cette disposition en droit interne.

Par conséquent, la définition figurant à l'article 4, 4°/2, en projet est inutile et sera omise.

Article 10

Interrogé quant aux motifs pour lesquels les mots "dans des cas exceptionnels et urgents" figurant à l'article 9, paragraphe 1, de la directive (UE) 2019/1153 n'avaient pas été transposés, le délégué du ministre a précisé ce qui suit:

"de van de CFI ontvangen financiële informatie en financiële analyse [te] verwerken voor de specifieke doeleinden van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten anders dan de doeleinden waarvoor persoonsgegevens worden verzameld overeenkomstig artikel 4.2 van richtlijn 2016/680".

In de besprekking van dat artikel 9 staat in dat verband het volgende:

"[Artikel 7, lid 5, van richtlijn (EU) 2019/1153] wordt omgezet in § 4, van het nieuwe artikel 84. Gezien de verwerking van de ontvangen informatie mogelijk is voor de specifieke doeleinden van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten, omvat dit ook de verwerking van diezelfde informatie voor de bestrijding van het witwassen van geld, de criminale activiteiten die hiermee verband houden, en de financiering van terrorisme".

Er dient evenwel opgemerkt te worden dat het ontworpen artikel 84, § 4, zoals het gesteld is, alleen betrekking heeft op de verwerking van de van de CFI ontvangen informatie "voor de specifieke doeleinden van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten". De ernstige strafbare feiten worden overeenkomstig artikel 2, punt 12, van richtlijn 2019/1153 in het ontworpen artikel 4, 51°, gedefinieerd als "de vormen van criminaliteit die worden genoemd in bijlage I bij Verordening 2016/794". In die bijlage worden onder andere terrorisme en witwasactiviteiten vermeld. Als het de bedoeling van de steller van voorliggend ontwerp is om aldus eveneens te verwijzen naar andere daarmee verband houdende criminale activiteiten (in de zin van artikel 4, 23°, 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') dan die welke in de voornoemde bijlage opgesomd zijn, dienen die criminale activiteiten eveneens in het dispositief vermeld te worden, overeenkomstig het legaliteitsbeginsel dat voortvloeit uit artikel 22 van de Grondwet.

4. De gemachtigde van de minister is het ermee eens dat in het ontworpen artikel 84, § 4, de woorden "artikel 4.2 van richtlijn 2016/680" vervangen moeten worden door de woorden "artikel 29, § 1, van de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens" opdat naar de internrechtelijke regels verwezen wordt waarbij die bepaling in intern recht omgezet is.

Bijgevolg is de definitie die vervat is in het ontworpen artikel 4, 4°/2, nutteloos en moet ze weggelaten worden.

Artikel 10

Naar aanleiding van de vraag om welke redenen de woorden "in uitzonderlijke en urgente gevallen" van artikel 9, lid 1, van richtlijn (EU) 2019/1153 niet omgezet zijn, heeft de gemachtigde van de minister het volgende te kennen gegeven:

“Omdat dit de goede samenwerking bemoeilijkt en de CFI dit nu al kan zonder die bijkomende voorwaarden op basis van artikel 123 van de wet. Dus de CFI maakt geen gebruik van die beperking”.

Cette explication gagnerait à figurer dans le commentaire de l'article.

CHAPITRE 3

MODIFICATION DE LA LOI DU 4 FÉVRIER 2018 CONTENANT LES MISSIONS ET LA COMPOSITION DE L'ORGANE CENTRAL POUR LA SAISIE ET LA CONFISCATION

Ce chapitre n'appelle aucune observation autre que l'observation n° 3 formulée sous l'article 4.

Le greffier,

Wim GEURTS

Le président,

Marnix VAN DAMME

Le greffier,

Béatrice DRAPIER

Le président,

Pierre VANDERNOOT

“Omdat dit de goede samenwerking bemoeilijkt en de CFI dit nu al kan zonder die bijkomende voorwaarden op basis van artikel 123 van de wet. Dus de CFI maakt geen gebruik van die beperking.”

Het verdient aanbeveling die uitleg op te nemen in de besprekning van dat artikel.

HOOFDSTUK 3

WIJZIGINGEN VAN DE WET VAN 4 FEBRUARI 2018 HOUDENDE DE OPDRACHTEN EN DE SAMENSTELLING VAN HET CENTRAAL ORGAAN VOOR DE INBESLAGNEMING EN DE VERBEURDVERKLARING

Dit hoofdstuk geeft geen aanleiding tot andere opmerkingen dan die welke *supra* in opmerking 3 bij artikel 4 gemaakt is.

De griffier,

De voorzitter,

Wim GEURTS

Marnix VAN DAMME

De griffier,

De voorzitter,

Béatrice DRAPIER

Pierre VANDERNOOT

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,

SALUT.

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

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

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

CHAPITRE 1^{ER}**Dispositions générales****Article 1^{er}**

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

Art. 2

La présente loi transpose partiellement la directive (UE) 2019/1153 du Parlement Européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil.

CHAPITRE 2**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. 3**

Dans l'article 1^{er}, § 2, 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, modifié par la loi du 20 juillet 2020, les

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,

ONZE GROET.

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

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

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

HOOFDSTUK 1**Algemene bepalingen****Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid zoals bepaald in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

Deze wet voorziet in de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad.

HOOFDSTUK 2**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. 3**

In artikel 1, § 2, 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, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, worden de

mots “et la directive (UE) 2018/843 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2018 modifiant la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme ainsi que les directives 2009/138/CE et 2013/36/UE” sont remplacés par les mots “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, et la directive (UE) 2019/1153 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil.”

Art. 4

À l'article 4 de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2020, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 4°/1 est inséré, rédigé comme suit:

“4°/1 “directive 2019/1153”: la directive (UE) 2019/1153 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil;”

2° le 5°/4 est inséré, rédigé comme suit:

“5°/4 “Règlement 2016/794”: Règlement (UE) 2016/794 du Parlement européen et du Conseil du 11 mai 2016 relatif à l'Agence de l'Union européenne pour la coopération des services répressifs (Europol) et remplaçant et abrogeant les décisions du Conseil 2009/371/JAI, 2009/934/JAI, 2009/935/JAI, 2009/936/JAI et 2009/968/JAI;”

3° l'article est complété par les 46°, 47°, 48°, 49°, 50° et 51°, rédigés comme suit:

“46° “informations financières”: tout type d'informations ou de données, telles que les données sur des avoirs financiers, des mouvements de fonds ou des relations liées à des activités financières, qui sont déjà détenues

woorden “en van 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”, vervangen door de woorden “van Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voor-koming 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, en van Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/ JBZ van de Raad.”

Art. 4

In artikel 4 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 4°/1 wordt ingevoegd, luidende:

“4°/1 “Richtlijn 2019/1153”: Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het ge-brui van financiële en andere informatie voor het voorko-men, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/ JBZ van de Raad;”

2° de bepaling 5°/4 wordt ingevoegd, luidende:

“5°/4 “Verordening 2016/794”: Verordening (EU) 2016/794 van het Europees Parlement en de Raad van 11 mei 2016 betreffende het Agentschap van de Europese Unie voor samenwerking op het gebied van rechtshandhaving (Europol) en tot vervanging en intrekking van de Besluiten 2009/371/JBZ, 2009/934/ JBZ, 2009/935/JBZ, 2009/936/JBZ en 2009/968/JBZ van de Raad;”

3° het artikel wordt aangevuld met de bepalingen onder 46°, 47°, 48°, 49°, 50° en 51° luidende:

“46° “financiële informatie”: elke soort informatie of gegevens, zoals gegevens over financiële activa, geldstromen of financiële zakelijke relaties, waarover de CFI reeds beschikt voor het voorkomen, opsporen

par la CTIF pour prévenir, détecter et combattre efficacement le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme;

47° “analyse financière”: les résultats de l’analyse opérationnelle et stratégique qui a déjà été effectuée par la CTIF pour accomplir ses missions, en vertu de la présente loi;

48° “informations d’ordre répressif”:

i) tout type d’informations ou de données déjà détenues par les autorités judiciaires dans le cadre de la prévention ou de la détection des infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière;

ii) tout type d’informations ou de données détenues par des autorités publiques ou des entités privées dans le cadre de la prévention ou de la détection des infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière et qui sont accessibles aux autorités judiciaires sans que des mesures coercitives ne soient prises en vertu du droit national. De telles informations peuvent être, entre autres, des casiers judiciaires, des informations sur des enquêtes, des informations sur le gel ou la saisie d’avoirs ou d’autres mesures d’enquête ou mesures provisoires, et des informations sur des condamnations et des confiscations;

49° “OCSC”: l’Organe Central pour la Saisie et la Confiscation désigné en vertu de l’article 5 de loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l’Organe Central pour la Saisie et la Confiscation comme “un bureau centralisé”, au sens de l’article 10 de la directive 2014/42/UE du Parlement européen et du Conseil du 3 avril 2014 concernant le gel et la confiscation des instruments et des produits du crime dans l’Union européenne et “un bureau national de recouvrement des avoirs patrimoniaux” au sens de la décision 2007/845/JAI du Conseil du 6 décembre 2007 relative à la coopération entre les bureaux de recouvrement des avoirs des États membres en matière de dépistage et d’identification des produits du crime ou des autres biens en rapport avec le crime;

50° “autorités judiciaires”: le ministère public, les juges d’instruction, la police chargée de l’exécution de l’enquête lui étant confiée par le parquet ou par le juge d’instruction, et l’OCSC;

51° “infractions pénales graves”: les formes de criminalité énumérées à l’annexe I du Règlement 2016/794.”.

en effectief bestrijden van witwassen van geld en terrorismefinanciering;

47° “financiële analyse”: de resultaten van de operationele en strategische analyse die reeds door de CFI is verricht voor de uitvoering van hun taken overeenkomstig deze wet;

48° “rechtshandhavingsinformatie”:

i) elke soort informatie of gegevens waarover de gerechtelijke overheden reeds beschikken in het kader van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van strafbare feiten;

ii) elke soort informatie of gegevens waarover overheidsinstanties of particuliere entiteiten in het kader van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van strafbare feiten, beschikken en die voor de gerechtelijke overheden beschikbaar zijn zonder dwangmaatregelen te nemen krachtens het nationale recht. Dergelijke informatie kan onder meer bestaan uit strafregisters, informatie over onderzoeken, informatie over de bevriezing en inbeslagname van activa of andere onderzoeks- of voorlopige maatregelen, en informatie over veroordelingen en over verbeurdverklaringen;

49° “COIV”: het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en Verbeurdverklaring aangewezen door artikel 5 van de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring als een “gecentraliseerd bureau” in de zin van artikel 10 van Richtlijn 2014/42/EU van het Europees Parlement en de Raad van 3 april 2014 betreffende de bevriezing en confiscatie van hulpmiddelen en opbrengsten van misdrijven in de Europese Unie en een “nationaal bureau voor de ontneming van vermogensbestanddelen” in de zin van besluit 2007/845/JBZ van de Raad van 6 december 2007 betreffende de samenwerking tussen de nationale bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen op het gebied van de opsporing en de identificatie van opbrengsten van misdrijven of andere vermogensbestanddelen die hun oorsprong vinden in misdrijven;

50° “gerechtelijke overheden”: het openbaar ministerie, de onderzoeksrechters alsook de politie belast met de uitvoering van het onderzoek haar toevertrouwd door het parket of door de onderzoeksrechter, en het COIV;

51° “ernstige strafbare feiten”: de vormen van criminaliteit die worden genoemd in bijlage I bij Verordening 2016/794.”.

Art. 5

Dans l'article 80, § 3, de la même loi, modifié par la loi du 4 février 2018, les mots "l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation, visé à l'article 4 de la loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation" sont remplacés par les mots "l'OCSC".

Art. 6

Dans l'article 81, § 1^{er}, alinéa premier de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2020, les mots ", y compris toute information financière, administrative et d'ordre répressif," sont insérés entre les mots "tous les renseignements complémentaires" et les mots "qu'ils jugent utiles à l'accomplissement de la mission de la CTIF".

Art. 7

Dans l'article 82, § 2, deuxième alinéa de la même loi les mots "l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation visé à l'article 80, § 3," sont remplacés par les mots "l'OCSC".

Art. 8

L'article 83, § 2, alinéa premier, de la même loi, est complété par le 5^o rédigé comme suit:

"5^o entre la CTIF et EUROPOL dans le cadre des demandes motivées d'informations financières et d'analyses financières qu'EUROPOL adresse directement à la CTIF, au cas par cas, dans les limites de ses compétences et pour l'accomplissement de ses missions conformément aux articles 3 et 4 du règlement 2016/794. Lorsque la CTIF reçoit une telle demande, elle y répond dans les plus brefs délais en fonction du degré d'urgence et de la nature de la demande et en tenant compte des garanties prévues à l'article 84, § 1^{er} de la présente loi et à l'article 7, paragraphes 6 et 7, du règlement 2016/794. Les échanges d'informations se font par le biais de FIU.net ou son successeur."

Art. 9

L'article 84 de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2020, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 84. § 1^{er}. Lors de la conduite d'enquêtes sur le blanchiment de capitaux, les activités criminelles y

Art. 5

In artikel 80, § 3, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 4 februari 2018, worden de woorden "Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring, bedoeld in artikel 4 van de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring" vervangen door het woord "COIV".

Art. 6

In artikel 81, § 1, eerste lid van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, worden de woorden ", waaronder alle financiële, administratieve en rechts-handhavingsinformatie," ingevoegd tussen de woorden "alle bijkomende inlichtingen" en de woorden "die zij nuttig achten voor de vervulling van haar taken".

Art. 7

In artikel 82, § 2, tweede lid van dezelfde wet worden de woorden "Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring bedoeld in artikel 80, § 3," vervangen door het woord "COIV".

Art. 8

Artikel 83, § 2, eerste lid, van dezelfde wet wordt aangevuld met de bepaling onder 5^o, luidende:

"5^o tussen de CFI en EUROPOL in het kader van de gemotiveerde verzoeken om financiële informatie en financiële analyse die EUROPOL rechtstreeks indient bij de CFI, per geval, binnen de grenzen van zijn bevoegdheid en voor de vervulling van zijn taken overeenkomstig de artikelen 3 en 4 van verordening 2016/794. Wanneer de CFI zulk verzoek ontvangt, geeft ze hier zo spoedig mogelijk gevolg aan afhankelijk van de graad van urgentie en de aard van het verzoek en met inachtneming van de waarborgen voorzien in artikel 84, § 1 van deze wet en in artikel 7, ledens 6 en 7 van verordening 2016/794. De uitwisselingen van informatie worden verricht via FIU.net of de opvolger daarvan."

Art. 9

Artikel 84 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt vervangen als volgt:

"Art. 84. § 1. Tijdens het verrichten van onderzoeken betreffende het witwassen van geld, de criminelle

associées, et le financement du terrorisme, les autorités judiciaires peuvent demander à la CTIF, sous réserve de l'application de l'exigence formulée à l'article 58, toutes informations pertinentes qu'elle détient, ainsi que lui adresser des demandes motivées d'informations financières et d'analyses financières lorsque ces informations ou analyses financières sont nécessaires dans le cas particulier et que la demande porte sur des questions relatives à la prévention, à la détection, à la recherche ou à la poursuite d'infractions pénales graves.

Lorsque la CTIF reçoit une telle demande elle apprécie souverainement la nécessité de transmettre les informations dont elle dispose. Dans ce cas, l'article 83, § 1^{er}, ne s'applique pas aux communications faites par la CTIF.

En application de l'alinéa 2, lorsqu'il existe des raisons objectives de considérer que la communication de ces informations aura un impact négatif sur des enquêtes ou des analyses en cours ou, dans des circonstances exceptionnelles, lorsque leur divulgation serait manifestement disproportionnée par rapport aux intérêts légitimes d'une personne physique ou morale ou ne serait pas pertinente par rapport aux finalités pour lesquelles elle a été demandée, la CTIF n'est pas tenue de donner suite à la demande d'informations. La CTIF justifie dûment tout refus de répondre à une demande visée à l'alinéa 2.

Toute utilisation par les autorités judiciaires à des fins allant au-delà de celles initialement approuvées est soumise à l'autorisation préalable de la CTIF.

§ 2. Les autorités judiciaires peuvent échanger, sur demande, au cas par cas, les informations financières et les analyses financières fournies par la CTIF avec une autorité compétente d'un autre État membre désignée conformément à l'article 3.2 de la directive 2019/1153 lorsque ces informations ou analyses financières sont nécessaires aux fins de la prévention, de la détection et de la lutte contre le blanchiment de capitaux, les activités criminelles y associées, et le financement du terrorisme.

Les autorités judiciaires n'utilisent les informations financières ou les analyses financières reçues d'une autorité compétente d'un autre État membre désignée en vertu de l'article 3.2 de la directive 2019/1153 qu'aux fins pour lesquelles elles ont été demandées ou fournies.

La diffusion d'informations financières ou d'analyses financières obtenues par les autorités judiciaires auprès de la CTIF à une autre autorité, agence ou service, où toute utilisation de ces informations à des fins autres que

activiteiten die hiermee verband houden, en de financiering van terrorisme, kunnen de gerechtelijke overheden aan de CFI, onder voorbehoud van de toepassing van de vereiste van artikel 58, alle relevante inlichtingen verzoeken die ze bezit, alsook gemotiveerde verzoeken aan haar richten om financiële informatie en financiële analyse, indien die financiële informatie of financiële analyse in het betrokken geval nodig is, en wanneer het verzoek ingegeven is door aangelegenheden in verband met het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten.

Wanneer de CFI zulk verzoek ontvangt beoordeelt zij soverein de noodzaak tot het doormelden van de in haar bezit zijnde informatie. In dat geval is artikel 83, § 1, niet van toepassing op de door de CFI overgemaakte informatie.

Met toepassing van het tweede lid, wanneer er objectieve redenen zijn om aan te nemen dat de verstrekking van dergelijke informatie een negatief effect zou hebben op lopende onderzoeken of analyses, of, in uitzonderlijke omstandigheden, indien openbaarmaking van de informatie duidelijk niet in verhouding zou staan tot de legitieme belangen van een natuurlijke of rechtspersoon of niet relevant zou zijn voor de doeleinden waarvoor de informatie is gevraagd, is de CFI niet verplicht het verzoek in te willigen. De CFI motiveert naar behoren elke weigering om op een verzoek als bedoeld in het tweede lid te reageren.

Voor elk gebruik door de gerechtelijke overheden voor andere dan de oorspronkelijk goedgekeurde doeleinden is de voorafgaande toestemming van de CFI noodzakelijk.

§ 2. De gerechtelijke overheden mogen op verzoek, per geval, financiële informatie en financiële analyse die de CFI heeft verstrekt, uitwisselen met een op grond van artikel 3.2 van Richtlijn 2019/1153 aangewezen bevoegde autoriteit in een andere lidstaat, wanneer die financiële informatie of financiële analyse noodzakelijk is voor de voorkoming, opsporing en bestrijding van witwassen van geld, de criminale activiteiten die hiermee verband houden en terrorismefinanciering.

De gerechtelijke overheden gebruiken de van in een andere lidstaat, op grond van artikel 3.2 van Richtlijn 2019/1153, aangewezen bevoegde autoriteit, ontvangen financiële informatie of financiële analyse alleen voor het doel waarvoor de informatie is gevraagd of verstrekt.

Voor het meedelen van financiële informatie of financiële analyse die door de gerechtelijke overheden is verkregen van de CFI, aan een andere autoriteit, een ander agentschap of een andere afdeling, of elk gebruik

celles initialement approuvées, est soumise à l'autorisation préalable de la CTIF.

§ 3. Les autorités judiciaires échangent les informations financières et les analyses financières reçues de la CTIF avec l'autorité compétente d'un autre État membre désignée en vertu de l'article 3.2 de la directive 2019/1153 par des moyens de communication électroniques sécurisés spécifiques garantissant un niveau élevé de sécurité des données.

§ 4. Les autorités judiciaires peuvent traiter les informations financières et les analyses financières reçues de la CTIF dans le but spécifique de prévenir, détecter, rechercher ou poursuivre des infractions pénales graves et les activités criminelles associées avec le blanchiment d'argent, autres que les finalités pour lesquelles des données à caractère personnel sont collectées conformément à l'article 29, § 1^{er}, de la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel.”

Art. 10

L'article 123, § 1^{er} de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2020, est complété par un alinéa rédigé comme suit: “La CTIF est également habilitée à échanger des informations financières ou des analyses financières susceptibles d'être pertinentes pour le traitement ou l'analyse par une autre CRF d'informations relatives au terrorisme ou à la criminalité organisée liée au terrorisme.”.

CHAPITRE 3

Modification de la loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe central pour la Saisie et la Confiscation

Art. 11

À l'article 22 de la loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe central pour la Saisie et la Confiscation (appelée la “loi OCSC”), modifié par les lois des 8 juillet 2018 et 31 juillet 2020, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, l'alinéa 2 est abrogé;

2° il est inséré un paragraphe 1/1 rédigé comme suit:

“§ 1/1. Dans les cas visés à l'article 21, § 3, le magistrat de l'Organe central peut, par décision motivée,

van deze informatie voor andere dan de oorspronkelijk goedgekeurde doeleinden, is de voorafgaande toestemming noodzakelijk van de CFI.

§ 3. De gerechtelijke overheden wisselen de van de CFI ontvangen financiële informatie en financiële analyse met de op grond van artikel 3.2 van Richtlijn 2019/1153 aangewezen bevoegde autoriteit in een andere lidstaat uit via specifieke beveiligde elektronische communicatiemiddelen die een hoog niveau van gegevensbeveiliging garanderen.

§ 4. De gerechtelijke overheden kunnen de van de CFI ontvangen financiële informatie en financiële analyse verwerken voor de specifieke doeleinden van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten en de criminale activiteiten die met witwassen verband houden, anders dan de doeleinden waarvoor persoonsgegevens worden verzameld overeenkomstig artikel 29, § 1, van de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens.”

Art. 10

Artikel 123, § 1 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt aangevuld met een lid luidende: “De CFI is ook gerechtigd tot het uitwisselen van financiële informatie of financiële analyse die relevant kan zijn voor de verwerking of analyse door een andere FIE van informatie in verband met terrorisme of aan terrorisme verbonden georganiseerde criminaliteit.”.

HOOFDSTUK 3

Wijzigingen van de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring

Art. 11

In artikel 22 van de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring (COIV-wet), gewijzigd bij de wetten van 8 juli 2018 en 31 juli 2020, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het tweede lid opgeheven;

2° een paragraaf 1/1 wordt ingevoegd, luidende:

“§ 1/1. In de bij artikel 21, § 3, bepaalde gevallen kan een magistraat van het Centraal Orgaan, bij een met

conformément à la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, demander toutes les informations disponibles en ce qui concerne le condamné au point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la Banque nationale de Belgique.”;

3° dans le paragraphe 3, alinéa 1^{er}, les mots “paragraphes 1^{er} et 2” sont remplacés par les mots “paragraphes 1^{er}, 1/1 et 2”.

Art. 12

Dans la même loi, modifiée en dernier lieu par la loi du 28 novembre 2021, il est inséré un article 31/1 rédigé comme suit:

“Art. 31/1. § 1^{er}. Les magistrats de l'Organe central ou les fonctionnaires de police, visés par l'article 36, peuvent demander les informations visées à l'article 31/2 au Point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la Banque nationale de Belgique, conformément à la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, lorsque cela s'avère nécessaire à l'appui d'une enquête pénale concernant une infraction pénale grave telle que visée à l'alinéa 4, y compris l'identification, le dépistage et le gel des avoirs liés à cette enquête.

Les personnes visées au premier alinéa peuvent également demander ces informations lorsqu'elles reçoivent, conformément à l'article 7, § 6 et § 7, du règlement (UE) 2016/794 du Parlement européen et du Conseil du 11 mai 2016 relatif à l'Agence de l'Union européenne pour la coopération des services répressifs (Europol) et remplaçant et abrogeant les décisions du Conseil 2009/371/JAI, 2009/934/JAI, 2009/935/JAI, 2009/936/JAI et 2009/968/JA, une demande dûment justifiée d'informations de Europol dans les limites de ses responsabilités et pour l'accomplissement de ses missions telles que fixées par ledit Règlement.

Ils peuvent échanger les informations visées à l'article 31/2, avec Europol ou avec les bureaux nationaux de recouvrement des avoirs désignés par les États membres de l'Union européenne conformément à la Décision 2007/845/JAI du Conseil

redenen omklede beslissing, overeenkomstig de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest, alle beschikbare informatie over de veroordeelde opvragen bij het Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten bij de Nationale Bank van België.”;

3° in het eerste lid van paragraaf 3 worden de woorden “paragrafen 1 en 2” vervangen door de woorden “paragrafen 1, 1/1 en 2”.

Art. 12

In dezelfde wet, laatst gewijzigd bij de wet van 28 november 2021, wordt een artikel 31/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 31/1. § 1. De magistraten van het Centraal Orgaan of de politieambtenaren bedoeld in artikel 36, kunnen de in artikel 31/2 bedoelde informatie opvragen bij het Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten gehouden door de Nationale Bank van België, overeenkomstig de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest wanneer dit noodzakelijk is voor het ondersteunen van een strafrechtelijk onderzoek naar een ernstig strafbaar feit zoals bedoeld in het vierde lid, inclusief de identificatie, opsporing en bevriezing van vermogensbestanddelen in verband met een dergelijk onderzoek.

De personen bedoeld in het eerste lid kunnen eveneens deze informatie opvragen wanneer zij, overeenkomstig artikel 7, § 6 en § 7, van Verordening (EU) 2016/794 van het Europees Parlement en de Raad van 11 mei 2016 betreffende het Agentschap van de Europese Unie voor samenwerking op het gebied van rechtshandhaving (Europol) en tot vervanging en intrekking van de Besluiten 2009/371/JBZ, 2009/934/JBZ, 2009/935/JBZ, 2009/936/JBZ en 2009/968/JBZ van de Raad, een naar behoren gemotiveerd verzoek om informatie ontvangen van Europol binnen de grenzen van zijn verantwoordelijkheden en voor de uitvoering van zijn taken, zoals vastgelegd in deze Verordening.

Ze kunnen de in artikel 31/2 bedoelde informatie uitwisselen met Europol of met de overeenkomstig het Besluit 2007/845/JBZ van de Raad van 6 december 2007 betreffende de samenwerking tussen de nationale bureaus voor de ontneming van

du 6 décembre 2007 relative à la coopération entre les bureaux de recouvrement des avoirs des États membres en matière de dépistage et d'identification des produits du crime ou des autres biens en rapport avec le crime.

Pour l'application du présent paragraphe, on entend par "infractions pénales graves" les formes de criminalité énumérées à l'annexe I du Règlement 2016/794 du Parlement européen et du Conseil du 11 mai 2016 relatif à l'Agence de l'Union européenne pour la coopération des services répressifs (Europol) et remplaçant et abrogeant les décisions du Conseil 2009/371/JAI, 2009/934/JAI, 2009/935/JAI, 2009/936/JAI et 2009/968/JAI.

L'Organe central ne peut échanger les informations communiquées par le point de contact central des comptes et contrats financiers tenus par la Banque nationale de Belgique que par le biais de l'application "Réseau d'échange sécurisé d'informations" (Secure Information Exchange Network Application – SIENA), de l'application qui la remplace ou d'un autre canal sécurisé, avec Europol ou les bureaux nationaux de recouvrement des avoirs, visés à l'alinéa 3.

§ 2. Si les informations communiquées à l'Organe central conformément au paragraphe 1 révèlent l'existence des comptes bancaires, des coffres bancaires et/ou des instruments financiers dans le chef du suspect, de l'inculpé, du prévenu, de l'accusé ou du condamné, le magistrat de l'Organe central peut requérir de manière écrite et motivée que les organismes et personnes visés à l'article 22, § 1^{er}, ne pourront plus se dessaisir des créances et engagements liés à ces comptes bancaires, à ces coffres bancaires ou à ces instruments financiers pour un délai qui ne peut excéder cinq jours ouvrables. Par jour ouvrable, on entend tous les jours à l'exception des samedis, des dimanches et des jours fériés légaux.

Le délai visé à l'alinéa premier prend cours le jour où l'Organe central effectue l'envoi de sa requête par envoi recommandé, par télifax ou par courrier électronique. La mesure prend fin d'office à l'expiration de la période de cinq jours ouvrables. La mesure prend fin avant l'expiration de cette période en cas de paiement volontaire de la somme due en vertu de la confiscation, ou lorsque les avoirs patrimoniaux ont été saisis à la demande de l'autorité compétente de l'État membre de l'Union européenne.

vermogensbestanddelen op het gebied van de oorsprong en de identificatie van opbrengsten van misdrijven of andere vermogensbestanddelen die hun oorsprong vinden in misdrijven door de lidstaten van de Europese Unie aangewezen nationale bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen.

Voor de toepassing van deze paragraaf wordt onder "ernstige strafbare feiten" verstaan de vormen van criminaliteit die worden genoemd in bijlage I bij Verordening 2016/794 van het Europees Parlement en de Raad van 11 mei 2016 betreffende het Agentschap van de Europese Unie voor samenwerking op het gebied van rechtshandhaving (Europol) en tot vervanging en intrekking van de Besluiten 2009/371/JBZ, 2009/934/JBZ, 2009/935/JBZ, 2009/936/JBZ en 2009/968/JBZ van de Raad.

Het Centraal Orgaan kan de door het Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten gehouden door de Nationale Bank van België meegedeelde informatie enkel via het Secure Information Exchange Network Application (SIENA) of de opvolger ervan of een ander beveiligd kanaal uitwisselen met Europol of met de in het derde lid bedoelde nationale bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen.

§ 2. Indien de aan het Centraal Orgaan overeenkomstig de paragraaf 1 meegedeelde inlichtingen het bestaan aantonen van bankrekeningen, bankkluizen en/of financiële instrumenten in hoofde van de verdachte, de inverdenkinggestelde, de beklaagde, beschuldigde of de veroordeelde, kan de magistraat van het Centraal Orgaan op schriftelijke en gemotiveerde wijze vorderen dat de ondernemingen en personen bedoeld in artikel 22, § 1, de aan deze bankrekeningen, bankkluizen of financiële instrumenten verbonden schuldvorderingen en verbintenissen niet meer uit handen geven gedurende een termijn die niet langer mag duren dan vijf werkdagen. Onder werkdag worden alle dagen verstaan, met uitzondering van de zaterdagen, zondagen en wettelijke feestdagen.

De in het eerste lid bedoelde termijn gaat in op de dag dat het Centraal Orgaan zijn vordering verzendt bij middel van een aangegetekende zending, per telefax of langs elektronische post. De maatregel neemt van rechtswege een einde bij het verstrijken van de termijn van vijf werkdagen. Vóór het verstrijken van deze termijn neemt de maatregel een einde in geval van vrijwillige betaling van het krachtens de verbeurdverklaring verschuldigde saldo, of van zodra de vermogensbestanddelen in beslag zijn genomen op verzoek van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van de Europese Unie.

Les paragraphes 5, 7 et 8 de l'article 22 s'appliquent à la mesure visée à l'alinéa premier."

Art. 13

Dans la même loi, modifiée en dernier lieu par la loi du 28 novembre 2021, il est inséré un article 31/2 rédigé comme suit:

"L'Organe central peut, pour les situations visées à l'article 31/1, échanger les informations suivantes avec Europol ou les bureaux nationaux de recouvrement des avoirs visés à l'article 31/1, § 1.

— en ce qui concerne le titulaire d'un compte client et toute personne prétendant agir au nom du client: le nom, complété soit par des autres données d'identification, soit par un numéro d'identification unique;

— en ce qui concerne le bénéficiaire effectif du titulaire d'un compte client: le nom, complété soit par des autres données d'identification, soit par un numéro d'identification unique;

— en ce qui concerne le compte bancaire ou le compte de paiement: le numéro IBAN, la date d'ouverture et de clôture du compte;

— en ce qui concerne le coffre-fort: le nom du locataire, complété soit par des autres données d'identification, soit par un numéro d'identification unique, ainsi que la durée de la période de location."

Donné à Bruxelles, le 21 mars 2022

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre des Finances,

Vincent VAN PETEGHEM

Le ministre de la Justice,

Vincent VAN QUICKENBORNE

De paragrafen 5, 7 en 8 van artikel 22 zijn van toepassing op de in het eerste lid bedoelde maatregel."

Art. 13

In dezelfde wet, laatst gewijzigd bij de wet van 28 november 2021, wordt een artikel 31/2 ingevoegd, luidende:

"Het Centraal Orgaan kan, voor de situaties bedoeld in artikel 31/1, de volgende informatie uitwisselen met Europol of de in artikel 31/1, § 1 bedoelde nationale bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen:

— betreffende de houder van de cliëntenrekening en iedere persoon die zegt namens de cliënt te handelen: de naam, aangevuld met andere identificatiegegevens, of een uniek identificatienummer;

— betreffende de uiteindelijk begunstigde van de houder van de cliëntenrekening: de naam, aangevuld met andere identificatiegegevens of een uniek identificatienummer;

— betreffende de bank- of betaalrekening: het IBAN-nummer, de datum van de opening en van de sluiting van de rekening;

— betreffende de kluis: de naam van de huurder, aangevuld met andere identificatiegegevens, of een uniek identificatienummer en de duur van de huurperiode."

Gegeven te Brussel, 21 maart 2022

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Financiën,

Vincent VAN PETEGHEM

De minister van Justitie,

Vincent VAN QUICKENBORNE

Tableau de correspondance directive-projet de loi

Articles de la Directive (UE) 2019/1153 du Parlement Européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil	Articles du projet de loi transposant la Directive (UE) 2019/1153 du Parlement Européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil	Dispositions modifiées
Référence générale à la directive	Art. 3	Art. 1, §2 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. 2.5 (45°) Art. 2.6 (46°) Art. 2.11 (47°) Art. 2.2 (48°) Art. 3.2 (49°) Art. 2.12 (50°)	Art. 4	Art. 4 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. 8	Art. 6	Art. 81, §1 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. 12 et 13	Art. 8	Art. 83, §2 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. 7 et 10	Art. 9	Art. 84 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. 9	Art. 10	Art. 123, §1 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. 3.1	Art. 11	Art. 22 de la loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe central pour la Saisie et la Confiscation
Art. 3.1, 4 et 11	Art. 12	Nouveau art. 31/1 dans la loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe central pour la Saisie et la Confiscation
Art. 2.7	Art. 13	Nouveau art. 31/2 dans la loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe central pour la Saisie et la Confiscation

Concordantietabel Richtlijn - wetsontwerp

Artikelen van de Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad	Artikelen van het wetsontwerp tot omzetting van Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad	Gewijzigde artikelen
Algemeen – verwijzing naar de RL invoegen	Art. 3	Art. 1, §2 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. 2.5 (45°) Art. 2.6 (46°) Art. 2.11 (47°) Art. 2.2 (48°) Art. 3.2 (49°) Art. 2.12 (50°)	Art. 4	Art. 4 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. 8	Art. 6	Art. 81, §1 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten
Art. 12 en 13	Art. 8	Art. 83, §2 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. 7 en 10	Art. 9	Art. 84 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. 9	Art. 10	Art. 123, §1 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten
Art. 3.1	Art. 11	Art. 22 van de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring
Art. 3.1, 4 en 11	Art. 12	Nieuw art. 31/1 in de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring
Art. 2.7	Art. 13	Nieuw art. 31/2 in de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring

Tableau de correspondance projet de loi - directive

Articles du projet de loi transposant la Directive (UE) 2019/1153 du Parlement Européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil	Dispositions modifiées	Articles de la Directive (UE) 2019/1153 du Parlement Européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil
Art. 3	Art. 1, §2 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	Référence générale à la directive insérée
Art. 4	Art. 4 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. 2.5 (45°) Art. 2.6 (46°) Art. 2.11 (47°) Art. 2.2 (48°) Art. 3.2 (49°) Art. 2.12 (50°)
Art. 6	Art. 81, §1 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. 8
Art. 8	Art. 83, §2 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. 12 et 13
Art. 9	Art. 84 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du	Art. 7 et 10

	terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces	
Art. 10	Art. 123, §1 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. 9
Art. 11	Art. 22 de la loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe central pour la Saisie et la Confiscation	Art. 3.1
Art. 12	Nouveau art. 31/1 dans la loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe central pour la Saisie et la Confiscation	Art. 3.1, 4 et 11
Art. 13	Nouveau art. 31/1 dans la loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe central pour la Saisie et la Confiscation	Art. 2.7

Concordantietabel wetsontwerp – Richtlijn		
Artikelen van het wetsontwerp tot omzetting van Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad	Gewijzigde artikelen	Artikelen van de Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad
Art. 3	Art. 1, §2 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	Algemeen – verwijzing naar de RL invoegen
Art. 4	Art. 4 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. 2.5 (45°) Art. 2.6 (46°) Art. 2.11 (47°) Art. 2.2 (48°) Art. 3.2 (49°) Art. 2.12 (50°)
Art. 6	Art. 81, §1 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten	Art. 8
Art. 8	Art. 83, §2 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. 12 en 13
Art. 9	Art. 84 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van	Art. 7 en 10

Artikelen van het wetsontwerp tot omzetting van Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad	Gewijzigde artikelen	Artikelen van de Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad
Art. 3	Art. 1, §2 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	Algemeen – verwijzing naar de RL invoegen
Art. 4	Art. 4 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. 2.5 (45°) Art. 2.6 (46°) Art. 2.11 (47°) Art. 2.2 (48°) Art. 3.2 (49°) Art. 2.12 (50°)
Art. 6	Art. 81, §1 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten	Art. 8
Art. 8	Art. 83, §2 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. 12 en 13
Art. 9	Art. 84 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van	Art. 7 en 10

	terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten	
Art. 10	Art. 123, §1 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten	Art. 9
Art. 11	Art. 22 van de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring	Art. 3.1
Art. 12	Nieuw art. 31/1 in de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring	Art. 3.1, 4 en 11
Art. 13	Nieuw art. 31/2 in de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring	Art. 2.7

Coordination des articles

LÉGISLATION ACTUELLE	LÉGISLATION FUTURE
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	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. 1	Art. 1
§ 1er. La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.	§ 1er. La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.
§ 2. La présente loi a principalement pour objet la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, ainsi que du financement de la prolifération des armes de destruction massive. [1 Elle transpose partiellement la directive 2015/849 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme, modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil et la directive 2006/70/CE de la Commission, et la directive (UE) 2018/843 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2018 modifiant la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme ainsi que les directives 2009/138/CE et 2013/36/UE.	§ 2. La présente loi a principalement pour objet la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, ainsi que du financement de la prolifération des armes de destruction massive. [1 Elle transpose partiellement la directive 2015/849 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme, modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil et la directive 2006/70/CE de la Commission, 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, et la directive (UE) 2019/1153 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil.
Art. 4	Art. 4
Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par :	Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par :

<p>1° "BC/FT" : le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme;</p> <p>2° "BC/FTP" : le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et le financement de la prolifération des armes de destruction massive;</p> <p>3° "Directive 2015/849" : la Directive (UE) 2015/849 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme, modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil et la directive 2006/70/CE de la Commission;</p> <p>4° "mesures d'exécution de la Directive 2015/849" : les mesures d'exécution visées aux articles 10 à 15 des règlements (UE) n° 1093/2010, (UE) n° 1094/2010 et (UE) n° 1095/20;</p>	<p>1° "BC/FT" : le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme;</p> <p>2° "BC/FTP" : le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et le financement de la prolifération des armes de destruction massive;</p> <p>3° "Directive 2015/849" : la Directive (UE) 2015/849 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme, modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil et la directive 2006/70/CE de la Commission;</p> <p>4° "mesures d'exécution de la Directive 2015/849" : les mesures d'exécution visées aux articles 10 à 15 des règlements (UE) n° 1093/2010, (UE) n° 1094/2010 et (UE) n° 1095/20;</p>
	<p>4°/1 « Directive 2019/1153 » : la Directive (UE) 2019/1153 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil;</p>
<p>5° "Règlement européen relatif aux transferts de fonds" :</p> <p>a) jusqu'au 25 juin 2017, le Règlement (CE) n° 1781/2006 du Parlement européen et du Conseil du 15 novembre 2006 relatif aux informations concernant le donneur d'ordre accompagnant les virements de fonds;</p> <p>b) à dater du 26 juin 2017, le Règlement (UE) 2015/847 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et abrogeant le règlement (CE) n° 1781/2006;</p> <p>5°/1 "Règlement 2016/679" : Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces</p>	<p>5° "Règlement européen relatif aux transferts de fonds" :</p> <p>a) jusqu'au 25 juin 2017, le Règlement (CE) n° 1781/2006 du Parlement européen et du Conseil du 15 novembre 2006 relatif aux informations concernant le donneur d'ordre accompagnant les virements de fonds;</p> <p>b) à dater du 26 juin 2017, le Règlement (UE) 2015/847 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et abrogeant le règlement (CE) n° 1781/2006;</p> <p>5°/1 "Règlement 2016/679" : Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces</p>

<p>données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données);</p> <p>5°/2 "Règlement européen relatif aux contrôles de l'argent liquide entrant dans l'Union ou sortant de l'Union" :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) jusqu'au 2 juin 2021, le Règlement (CE) no 1889/2005 du Parlement européen et du Conseil du 26 octobre 2005 relatif aux contrôles de l'argent liquide entrant ou sortant de la Communauté; b) à dater du 3 juin 2021, Règlement (UE) 2018/1672 du Parlement européen et du Conseil du 23 octobre 2018 relatif aux contrôles de l'argent liquide entrant dans l'Union ou sortant de l'Union et abrogeant le règlement (CE) no 889/2005; <p>5°/3 "Règlement 910/2014" : Règlement (UE) no 910/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 sur l'identification électronique et les services de confiance pour les transactions électroniques au sein du marché intérieur et abrogeant la directive 1999/93/CE;</p>	<p>données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données);</p> <p>5°/2 "Règlement européen relatif aux contrôles de l'argent liquide entrant dans l'Union ou sortant de l'Union" :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) jusqu'au 2 juin 2021, le Règlement (CE) no 1889/2005 du Parlement européen et du Conseil du 26 octobre 2005 relatif aux contrôles de l'argent liquide entrant ou sortant de la Communauté; b) à dater du 3 juin 2021, Règlement (UE) 2018/1672 du Parlement européen et du Conseil du 23 octobre 2018 relatif aux contrôles de l'argent liquide entrant dans l'Union ou sortant de l'Union et abrogeant le règlement (CE) no 889/2005; <p>5°/3 "Règlement 910/2014" : Règlement (UE) no 910/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 sur l'identification électronique et les services de confiance pour les transactions électroniques au sein du marché intérieur et abrogeant la directive 1999/93/CE;</p>
	<p>5°/4 « Règlement 2016/794 » : Règlement (UE) 2016/794 du Parlement européen et du Conseil du 11 mai 2016 relatif à l'Agence de l'Union européenne pour la coopération des services répressifs (Europol) et remplaçant et abrogeant les décisions du Conseil 2009/371/JAI, 2009/934/JAI, 2009/935/JAI, 2009/936/JAI et 2009/968/JAI ;</p>
<p>6° "Dispositions contraignantes relatives aux embargos financiers" : les obligations d'embargo financier, de gel des avoirs ou d'autres mesures restrictives et les devoirs de vigilance imposés, dans le cadre de la lutte contre le terrorisme, le financement du terrorisme ou le financement de la prolifération des armes de destruction massive, dans des règlements européens, dans l'arrêté-loi du 6 octobre 1944 organisant le contrôle de tous transferts quelconques de biens et valeurs entre la Belgique et l'étranger, dans la loi du 11 mai 1995 relative à la mise en oeuvre des décisions du Conseil de Sécurité de l'Organisation des Nations Unies, dans la loi du 13 mai 2003 relative à la mise en oeuvre des mesures restrictives adoptées par le</p>	<p>6° "Dispositions contraignantes relatives aux embargos financiers" : les obligations d'embargo financier, de gel des avoirs ou d'autres mesures restrictives et les devoirs de vigilance imposés, dans le cadre de la lutte contre le terrorisme, le financement du terrorisme ou le financement de la prolifération des armes de destruction massive, dans des règlements européens, dans l'arrêté-loi du 6 octobre 1944 organisant le contrôle de tous transferts quelconques de biens et valeurs entre la Belgique et l'étranger, dans la loi du 11 mai 1995 relative à la mise en oeuvre des décisions du Conseil de Sécurité de l'Organisation des Nations Unies, dans la loi du 13 mai 2003 relative à la mise en oeuvre des mesures restrictives adoptées par le</p>

<p>Conseil de l'Union européenne à l'encontre d'Etats, de certaines personnes et entités, dans les arrêtés et règlements pris pour l'exécution de ces lois, dans l'arrêté royal du 28 décembre 2006 relatif aux mesures restrictives spécifiques à l'encontre de certaines personnes et entités dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme, ou dans les arrêtés et règlements pris pour l'exécution de cet arrêté royal;</p> <p>6°/1 "Loi du 11 mars 2018" : la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement;</p> <p>6°/2 "Loi du 8 juillet 2018" : Loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt;</p> <p>6°/3 "Loi du 30 juillet 2018" : Loi du 30 juillet 2018 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel;</p> <p>7° "Etat membre" : un Etat partie à l'Accord sur l'Espace économique européen (EEE);</p> <p>8° "pays tiers" : un Etat qui n'est pas partie à l'Accord sur l'Espace économique européen;</p> <p>9° "pays tiers à haut risque" : un pays tiers dont les dispositifs en matière de lutte contre le BC/FT sont identifiés par la Commission européenne, conformément à l'article 9 de la Directive 2015/849, comme présentant des carences stratégiques qui font peser une menace significative sur le système financier de l'Union européenne, ou qui présente un risque géographique identifié comme élevé par le Groupe d'action financière, le Comité ministériel de coordination de la lutte contre le blanchiment de capitaux d'origine illicite, le Conseil National de Sécurité ou les entités assujetties;</p> <p>10° "Groupe d'action financière" ou "GAFI" : l'organisme intergouvernemental d'élaboration des standards internationaux relatifs à la lutte contre le BC/FTP;</p>	<p>Conseil de l'Union européenne à l'encontre d'Etats, de certaines personnes et entités, dans les arrêtés et règlements pris pour l'exécution de ces lois, dans l'arrêté royal du 28 décembre 2006 relatif aux mesures restrictives spécifiques à l'encontre de certaines personnes et entités dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme, ou dans les arrêtés et règlements pris pour l'exécution de cet arrêté royal;</p> <p>6°/1 "Loi du 11 mars 2018" : la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement;</p> <p>6°/2 "Loi du 8 juillet 2018" : Loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt;</p> <p>6°/3 "Loi du 30 juillet 2018" : Loi du 30 juillet 2018 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel;</p> <p>7° "Etat membre" : un Etat partie à l'Accord sur l'Espace économique européen (EEE);</p> <p>8° "pays tiers" : un Etat qui n'est pas partie à l'Accord sur l'Espace économique européen;</p> <p>9° "pays tiers à haut risque" : un pays tiers dont les dispositifs en matière de lutte contre le BC/FT sont identifiés par la Commission européenne, conformément à l'article 9 de la Directive 2015/849, comme présentant des carences stratégiques qui font peser une menace significative sur le système financier de l'Union européenne, ou qui présente un risque géographique identifié comme élevé par le Groupe d'action financière, le Comité ministériel de coordination de la lutte contre le blanchiment de capitaux d'origine illicite, le Conseil National de Sécurité ou les entités assujetties;</p> <p>10° "Groupe d'action financière" ou "GAFI" : l'organisme intergouvernemental d'élaboration des standards internationaux relatifs à la lutte contre le BC/FTP;</p>
--	--

<p>11° "Autorités européennes de surveillance" : l'autorité instituée par le Règlement (UE) n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/78/CE de la Commission, l'autorité instituée par le règlement (UE) n° 1094/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/79/CE de la Commission, et l'autorité instituée par le Règlement (UE) n° 1095/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité européenne des marchés financiers), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/77/CE de la Commission, dénommées ci-après "AES";</p>	<p>11° "Autorités européennes de surveillance" : l'autorité instituée par le Règlement (UE) n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/78/CE de la Commission, l'autorité instituée par le règlement (UE) n° 1094/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/79/CE de la Commission, et l'autorité instituée par le Règlement (UE) n° 1095/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité européenne des marchés financiers), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/77/CE de la Commission, dénommées ci-après "AES";</p>
<p>12° "Comité ministériel de coordination de la lutte contre le blanchiment de capitaux d'origine illicite" : le comité ministériel créé par l'arrêté royal du 23 juillet 2013 portant création du Comité ministériel et du Collège de coordination de la lutte contre le blanchiment de capitaux d'origine illicite responsable pour l'établissement et la coordination de la politique générale de la lutte contre le blanchiment de capitaux d'origine illicite et pour la détermination des priorités des services concernés par cette lutte;</p>	<p>12° "Comité ministériel de coordination de la lutte contre le blanchiment de capitaux d'origine illicite" : le comité ministériel créé par l'arrêté royal du 23 juillet 2013 portant création du Comité ministériel et du Collège de coordination de la lutte contre le blanchiment de capitaux d'origine illicite responsable pour l'établissement et la coordination de la politique générale de la lutte contre le blanchiment de capitaux d'origine illicite et pour la détermination des priorités des services concernés par cette lutte;</p>
<p>13° "Conseil national de sécurité" : le Conseil national créé par l'arrêté royal du 28 janvier 2015 portant création du Conseil national de sécurité responsable pour la coordination de la lutte contre le financement du terrorisme et la prolifération des armes de destruction massive;</p>	<p>13° "Conseil national de sécurité" : le Conseil national créé par l'arrêté royal du 28 janvier 2015 portant création du Conseil national de sécurité responsable pour la coordination de la lutte contre le financement du terrorisme et la prolifération des armes de destruction massive;</p>
<p>14° "organes de coordination" : le Comité ministériel de coordination de la lutte contre le blanchiment de capitaux d'origine illicite et le Conseil national de sécurité;</p>	<p>14° "organes de coordination" : le Comité ministériel de coordination de la lutte contre le blanchiment de capitaux d'origine illicite et le Conseil national de sécurité;</p>
<p>15° "cellule de renseignements financiers" : une cellule de renseignements financiers créée par un Etat membre conformément à l'article 32 de la Directive 2015/849 ou une</p>	<p>15° "cellule de renseignements financiers" : une cellule de renseignements financiers créée par un Etat membre conformément à l'article 32 de la Directive 2015/849 ou une</p>

cellule de renseignements financiers équivalente créée par un pays tiers, ci-après désignée "CRF";	cellule de renseignements financiers équivalente créée par un pays tiers, ci-après désignée "CRF";
16° "CTIF" : la Cellule de traitement des informations financières visée à l'article 76;	16° "CTIF" : la Cellule de traitement des informations financières visée à l'article 76;
17° "autorités de contrôle" : les autorités visées à l'article 85;	17° "autorités de contrôle" : les autorités visées à l'article 85;
17° /1 "autorités compétentes": une autorité publique dont une des missions légales est la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ou les infractions sous-jacentes associées, les autorités fiscales, les autorités publiques chargées de la saisie et confiscation des avoirs criminels, les autorités publiques recevant des informations sur les transports ou transferts transfrontaliers d'argent ou d'instruments au porteur négociable, la CTIF et les autorités de contrôle ;	17°/1 "autorités compétentes": une autorité publique dont une des missions légales est la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ou les infractions sous-jacentes associées, les autorités fiscales, les autorités publiques chargées de la saisie et confiscation des avoirs criminels, les autorités publiques recevant des informations sur les transports ou transferts transfrontaliers d'argent ou d'instruments au porteur négociable, la CTIF et les autorités de contrôle ;
18° "entité assujettie" : une entité assujettie visée à l'article 5, §§ 1er et 4;	18° "entité assujettie" : une entité assujettie visée à l'article 5, §§ 1er et 4;
19° "entité assujettie établie dans un autre Etat membre ou dans un pays tiers" : une entité assujettie qui a dans un autre Etat membre ou un pays tiers une filiale, une succursale ou une autre forme d'établissement par le biais d'agents ou de distributeurs qui l'y représentent de façon permanente;	19° "entité assujettie établie dans un autre Etat membre ou dans un pays tiers" : une entité assujettie qui a dans un autre Etat membre ou un pays tiers une filiale, une succursale ou une autre forme d'établissement par le biais d'agents ou de distributeurs qui l'y représentent de façon permanente;
20° "entité assujettie relevant du droit d'un autre Etat membre" : une entité assujettie visée à l'article 2, paragraphe 1er, de la Directive 2015/849, qui est soumise aux dispositions légales et réglementaires d'un autre Etat membre transposant cette directive;	20° "entité assujettie relevant du droit d'un autre Etat membre" : une entité assujettie visée à l'article 2, paragraphe 1er, de la Directive 2015/849, qui est soumise aux dispositions légales et réglementaires d'un autre Etat membre transposant cette directive;
21° "entité assujettie relevant du droit d'un pays tiers" : une personne physique ou morale qui exerce une activité visée à l'article 2, paragraphe 1er, de la Directive 2015/849, qui est établie dans un pays tiers et y est soumise à des dispositions légales et réglementaires en matière de lutte contre le BC/FT;	21° "entité assujettie relevant du droit d'un pays tiers" : une personne physique ou morale qui exerce une activité visée à l'article 2, paragraphe 1er, de la Directive 2015/849, qui est établie dans un pays tiers et y est soumise à des dispositions légales et réglementaires en matière de lutte contre le BC/FT;
22° "groupe" : un groupe d'entreprises composé des entreprises liées l'une à l'autre par une relation au sens de l'article 22 de la Directive 2013/34/UE du Parlement Européen et du Conseil du 26 juin 2013 relative aux états financiers annuels, aux états financiers consolidés et aux rapports y	22° "groupe" : un groupe d'entreprises composé des entreprises liées l'une à l'autre par une relation au sens de l'article 22 de la Directive 2013/34/UE du Parlement Européen et du Conseil du 26 juin 2013 relative aux états financiers annuels, aux états financiers consolidés et aux rapports y

<p>afférents de certaines formes d'entreprises, modifiant la directive 2006/43/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant les directives 78/660/CEE et 83/349/CEE du Conseil, ainsi que les succursales de ces entreprises liées qui sont établies dans un autre Etat membre que ces dernières ou dans un pays tiers;</p> <p>23° "activité criminelle" : tout type de participation à la commission d'une infraction liée :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) au terrorisme ou au financement du terrorisme; b) à la criminalité organisée; c) au trafic illicite de stupéfiants et de substances psychotropes; d) au trafic illicite de biens, de marchandises et d'armes, en ce compris les mines anti-personnel et/ou les sous-munitions; e) au trafic d'êtres humains; f) à la traite des êtres humains; g) à l'exploitation de la prostitution; h) à l'utilisation illégale de substances à effet hormonal sur les animaux, ou au commerce illégal de telles substances; i) au trafic illicite d'organes ou de tissus humains; j) à la fraude au préjudice des intérêts financiers de l'Union européenne; k) à la fraude fiscale grave, organisée ou non; l) à la fraude sociale; m) au détournement par des personnes exerçant une fonction publique et à la corruption; n) à la criminalité environnementale grave; o) à la contrefaçon de monnaie ou de billets de banque; p) à la contrefaçon de biens; q) à la piraterie; r) à un délit boursier; s) à un appel public irrégulier à l'épargne; t) à la fourniture de services bancaires, financiers, d'assurance ou de transferts de 	<p>afférents de certaines formes d'entreprises, modifiant la directive 2006/43/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant les directives 78/660/CEE et 83/349/CEE du Conseil, ainsi que les succursales de ces entreprises liées qui sont établies dans un autre Etat membre que ces dernières ou dans un pays tiers;</p> <p>23° "activité criminelle" : tout type de participation à la commission d'une infraction liée :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) au terrorisme ou au financement du terrorisme; b) à la criminalité organisée; c) au trafic illicite de stupéfiants et de substances psychotropes; d) au trafic illicite de biens, de marchandises et d'armes, en ce compris les mines anti-personnel et/ou les sous-munitions; e) au trafic d'êtres humains; f) à la traite des êtres humains; g) à l'exploitation de la prostitution; h) à l'utilisation illégale de substances à effet hormonal sur les animaux, ou au commerce illégal de telles substances; i) au trafic illicite d'organes ou de tissus humains; j) à la fraude au préjudice des intérêts financiers de l'Union européenne; k) à la fraude fiscale grave, organisée ou non; l) à la fraude sociale; m) au détournement par des personnes exerçant une fonction publique et à la corruption; n) à la criminalité environnementale grave; o) à la contrefaçon de monnaie ou de billets de banque; p) à la contrefaçon de biens; q) à la piraterie; r) à un délit boursier; s) à un appel public irrégulier à l'épargne; t) à la fourniture de services bancaires, financiers, d'assurance ou de transferts de
---	---

<p>fonds, ou le commerce de devises, ou toute autre quelconque activité réglementée, sans disposer de l'agrément requis ou des conditions d'accès pour l'exercice de ces activités;</p> <ul style="list-style-type: none"> u) à une escroquerie; v) à un abus de confiance; w) à un abus de biens sociaux; x) à une prise d'otages; y) à un vol; z) à une extorsion; aa) à l'état de faillite; bb) à une criminalité informatique; <p>24° "biens" : les actifs de toute nature, meubles ou immeubles, corporels ou incorporels, ainsi que les documents ou instruments juridiques, sous quelque forme que ce soit, y compris électronique ou numérique, attestant la propriété de ces actifs ou de droits y afférents;</p> <p>24°/1 "oeuvre d'art" : l'oeuvre d'art originale telle que définie à l'article XI.175, § 1er, alinéas 2 et 3, du Code de droit économique;</p> <p>25° "contrat d'assurance-vie" : un contrat d'assurance-vie au sens de ceux qui relèvent de la branche 21 visée à l'annexe II de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, ou un contrat d'assurance dont le risque de placement est supporté par le preneur d'assurance;</p> <p>26° "trust" : une relation juridique créée par un acte du fondateur ("trust exprès") visée à l'article 122 de la loi du 16 juillet 2004 portant le Code de droit international privé;</p> <p>27° "bénéficiaire effectif" : la ou les personnes physiques qui, en dernier ressort, possèdent ou contrôlent le client, le mandataire du client ou le bénéficiaire des contrats d'assurance-vie, et/ou la ou les personnes physiques pour lesquelles une opération est exécutée ou une relation d'affaires nouée.</p> <p>Sont considérés comme possédant ou contrôlant en dernier ressort le client, le mandataire du client ou le bénéficiaire des contrats d'assurance-vie :</p>	<p>fonds, ou le commerce de devises, ou toute autre quelconque activité réglementée, sans disposer de l'agrément requis ou des conditions d'accès pour l'exercice de ces activités;</p> <ul style="list-style-type: none"> u) à une escroquerie; v) à un abus de confiance; w) à un abus de biens sociaux; x) à une prise d'otages; y) à un vol; z) à une extorsion; aa) à l'état de faillite; bb) à une criminalité informatique; <p>24° "biens" : les actifs de toute nature, meubles ou immeubles, corporels ou incorporels, ainsi que les documents ou instruments juridiques, sous quelque forme que ce soit, y compris électronique ou numérique, attestant la propriété de ces actifs ou de droits y afférents;</p> <p>24°/1 "oeuvre d'art" : l'oeuvre d'art originale telle que définie à l'article XI.175, § 1er, alinéas 2 et 3, du Code de droit économique;</p> <p>25° "contrat d'assurance-vie" : un contrat d'assurance-vie au sens de ceux qui relèvent de la branche 21 visée à l'annexe II de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, ou un contrat d'assurance dont le risque de placement est supporté par le preneur d'assurance;</p> <p>26° "trust" : une relation juridique créée par un acte du fondateur ("trust exprès") visée à l'article 122 de la loi du 16 juillet 2004 portant le Code de droit international privé;</p> <p>27° "bénéficiaire effectif" : la ou les personnes physiques qui, en dernier ressort, possèdent ou contrôlent le client, le mandataire du client ou le bénéficiaire des contrats d'assurance-vie, et/ou la ou les personnes physiques pour lesquelles une opération est exécutée ou une relation d'affaires nouée.</p> <p>Sont considérés comme possédant ou contrôlant en dernier ressort le client, le mandataire du client ou le bénéficiaire des contrats d'assurance-vie :</p>
--	--

<p>a) dans le cas des sociétés :</p> <p>i) la ou les personnes physiques qui possède(nt), directement ou indirectement, un pourcentage suffisant de droits de vote ou une participation suffisante dans le capital de cette société, y compris au moyen d'actions au porteur.</p> <p>La possession par une personne physique de plus de vingt-cinq pour cent des droits de vote ou de plus de vingt-cinq pour cent des actions ou du capital de la société est un indice de pourcentage suffisant de droits de vote ou de participation directe suffisante au sens de l'alinéa 1er.</p> <p>Une participation détenue par une société contrôlée par une ou plusieurs personnes physiques, ou par plusieurs sociétés qui sont contrôlées par la ou les mêmes personnes physiques, à hauteur de plus de vingt-cinq pour cent des actions ou de plus de vingt-cinq pour cent du capital de la société est un indice de participation indirecte suffisante au sens de l'alinéa 1er;</p> <p>ii) la ou les personnes physiques qui exerce(nt) le contrôle de cette société par d'autres moyens.</p> <p>L'exercice du contrôle par d'autres moyens peut être établi notamment conformément aux critères visés à l'article 22, paragraphes 1er à 5, de la Directive 2013/34/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 relative aux états financiers annuels, aux états financiers consolidés et aux rapports y afférents de certaines formes d'entreprises, modifiant la directive 2006/43/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant les directives 78/660/CEE et 83/349/CEE du Conseil;</p> <p>iii) si, après avoir épuisé tous les moyens possibles, et pour autant qu'il n'y ait pas de motif de suspicion, aucune des personnes visées au point i) ou ii) n'est identifiée, ou s'il n'est pas certain que la ou les personnes identifiées soient les bénéficiaires effectifs, la ou les personnes physiques qui occupent la position de dirigeant principal;</p> <p>b) dans le cas des fiducies ou des trusts, toutes les personnes suivantes:</p> <p>i) le ou les constituants;</p> <p>ii) le ou les fiduciaires ou trustees;</p>	<p>a) dans le cas des sociétés :</p> <p>i) la ou les personnes physiques qui possède(nt), directement ou indirectement, un pourcentage suffisant de droits de vote ou une participation suffisante dans le capital de cette société, y compris au moyen d'actions au porteur.</p> <p>La possession par une personne physique de plus de vingt-cinq pour cent des droits de vote ou de plus de vingt-cinq pour cent des actions ou du capital de la société est un indice de pourcentage suffisant de droits de vote ou de participation directe suffisante au sens de l'alinéa 1er.</p> <p>Une participation détenue par une société contrôlée par une ou plusieurs personnes physiques, ou par plusieurs sociétés qui sont contrôlées par la ou les mêmes personnes physiques, à hauteur de plus de vingt-cinq pour cent des actions ou de plus de vingt-cinq pour cent du capital de la société est un indice de participation indirecte suffisante au sens de l'alinéa 1er;</p> <p>ii) la ou les personnes physiques qui exerce(nt) le contrôle de cette société par d'autres moyens.</p> <p>L'exercice du contrôle par d'autres moyens peut être établi notamment conformément aux critères visés à l'article 22, paragraphes 1er à 5, de la Directive 2013/34/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 relative aux états financiers annuels, aux états financiers consolidés et aux rapports y afférents de certaines formes d'entreprises, modifiant la directive 2006/43/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant les directives 78/660/CEE et 83/349/CEE du Conseil;</p> <p>iii) si, après avoir épuisé tous les moyens possibles, et pour autant qu'il n'y ait pas de motif de suspicion, aucune des personnes visées au point i) ou ii) n'est identifiée, ou s'il n'est pas certain que la ou les personnes identifiées soient les bénéficiaires effectifs, la ou les personnes physiques qui occupent la position de dirigeant principal;</p> <p>b) dans le cas des fiducies ou des trusts, toutes les personnes suivantes:</p> <p>i) le ou les constituants;</p> <p>ii) le ou les fiduciaires ou trustees;</p>
--	--

<p>iii) le ou les protecteurs, le cas échéant;</p> <p>iv) les bénéficiaires ou, lorsque les personnes qui seront les bénéficiaires de la fiducie ou du trust n'ont pas encore été désignées, la catégorie de personnes dans l'intérêt principal de laquelle la fiducie ou le trust a été constitué ou opère;</p> <p>v) toute autre personne physique exerçant le contrôle en dernier ressort sur la fiducie ou le trust du fait qu'elle en est le propriétaire direct ou indirect ou par d'autres moyens;</p> <p>c) dans le cas des associations (internationales) sans but lucratif et des fondations :</p> <ul style="list-style-type: none"> i) les personnes, respectivement visées à l'article 9:5, alinéa 1er, à 10:9, et à l'article 11:7 du Code des sociétés et des associations, qui sont membres du conseil d'administration; ii) les personnes qui sont habilitées à représenter l'association en vertu de l'article 9:7, § 2, du même Code; iii) les personnes chargées de la gestion journalière de l'association (internationale) ou de la fondation, visées respectivement à l'article 9 :10, à l'article 11 :14 et à l'article 10 :10 du même Code; iv) les fondateurs d'une fondation, visés à l'article 1 :3 du même Code; v) les personnes physiques ou, lorsque ces personnes n'ont pas encore été désignées, la catégorie de personnes physiques dans l'intérêt principal desquelles l'association (internationale) sans but lucratif ou la fondation a été constituée ou opère; vi) toute autre personne physique exerçant par d'autres moyens le contrôle en dernier ressort sur l'association (internationale) ou la fondation; <p>d) dans le cas des constructions juridiques similaires à des fiducies ou à des trusts, la ou les personnes physiques qui occupent des fonctions équivalentes ou similaires à celles des personnes visées au b);</p> <p>Sont considérées comme la ou les personnes physiques pour lesquelles une opération est exécutée ou une relation d'affaires nouée, la ou les personnes physiques qui tirent ou tireront profit de cette</p>	<p>iii) le ou les protecteurs, le cas échéant;</p> <p>iv) les bénéficiaires ou, lorsque les personnes qui seront les bénéficiaires de la fiducie ou du trust n'ont pas encore été désignées, la catégorie de personnes dans l'intérêt principal de laquelle la fiducie ou le trust a été constitué ou opère;</p> <p>v) toute autre personne physique exerçant le contrôle en dernier ressort sur la fiducie ou le trust du fait qu'elle en est le propriétaire direct ou indirect ou par d'autres moyens;</p> <p>c) dans le cas des associations (internationales) sans but lucratif et des fondations :</p> <ul style="list-style-type: none"> i) les personnes, respectivement visées à l'article 9 :5, alinéa 1er, à 10 :9, et à l'article 11 :7 du Code des sociétés et des associations, qui sont membres du conseil d'administration; ii) les personnes qui sont habilitées à représenter l'association en vertu de l'article 9 :7, § 2, du même Code; iii) les personnes chargées de la gestion journalière de l'association (internationale) ou de la fondation, visées respectivement à l'article 9 :10, à l'article 11 :14 et à l'article 10 :10 du même Code; iv) les fondateurs d'une fondation, visés à l'article 1 :3 du même Code; v) les personnes physiques ou, lorsque ces personnes n'ont pas encore été désignées, la catégorie de personnes physiques dans l'intérêt principal desquelles l'association (internationale) sans but lucratif ou la fondation a été constituée ou opère; vi) toute autre personne physique exerçant par d'autres moyens le contrôle en dernier ressort sur l'association (internationale) ou la fondation; <p>d) dans le cas des constructions juridiques similaires à des fiducies ou à des trusts, la ou les personnes physiques qui occupent des fonctions équivalentes ou similaires à celles des personnes visées au b);</p> <p>Sont considérées comme la ou les personnes physiques pour lesquelles une opération est exécutée ou une relation d'affaires nouée, la ou les personnes physiques qui tirent ou tireront profit de cette</p>
---	---

<p>opération ou relation d'affaires et qui disposent, en droit ou en fait, directement ou indirectement, du pouvoir de décider de l'exécution de ladite opération ou de la conclusion de ladite relation d'affaires, et/ou d'en fixer les modalités ou de consentir à celles-ci;</p> <p>28° "personne politiquement exposée" : une personne physique qui occupe ou a occupé une fonction publique importante et, notamment :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) les chefs d'Etat, les chefs de gouvernement, les ministres et les secrétaires d'Etat; b) les parlementaires ou les membres d'organes législatifs similaires; c) les membres des organes dirigeants des partis politiques; d) les membres des cours suprêmes, des cours constitutionnelles ou d'autres hautes juridictions, y compris administratives, dont les décisions ne sont pas susceptibles de recours, sauf circonstances exceptionnelles; e) les membres des cours des comptes ou des conseils ou directoires des banques centrales; f) les ambassadeurs, les consuls, les chargés d'affaires et les officiers supérieurs des forces armées; g) les membres des organes d'administration, de direction ou de surveillance des entreprises publiques; h) les directeurs, les directeurs adjoints et les membres du conseil d'une organisation internationale, ou les personnes qui occupent une position équivalente en son sein; i) les personnes physiques exerçant les fonctions considérées comme étant des fonctions publiques importantes figurant sur la liste publiée par la Commission européenne sur la base de l'article 20bis, paragraphe 3, de la directive 2015/849; <p>Les fonctions publiques visées aux points a) à i) ne couvrent pas des personnes occupant une fonction intermédiaire ou inférieure;</p> <p>29° "membre de la famille" :</p>	<p>opération ou relation d'affaires et qui disposent, en droit ou en fait, directement ou indirectement, du pouvoir de décider de l'exécution de ladite opération ou de la conclusion de ladite relation d'affaires, et/ou d'en fixer les modalités ou de consentir à celles-ci;</p> <p>28° "personne politiquement exposée" : une personne physique qui occupe ou a occupé une fonction publique importante et, notamment :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) les chefs d'Etat, les chefs de gouvernement, les ministres et les secrétaires d'Etat; b) les parlementaires ou les membres d'organes législatifs similaires; c) les membres des organes dirigeants des partis politiques; d) les membres des cours suprêmes, des cours constitutionnelles ou d'autres hautes juridictions, y compris administratives, dont les décisions ne sont pas susceptibles de recours, sauf circonstances exceptionnelles; e) les membres des cours des comptes ou des conseils ou directoires des banques centrales; f) les ambassadeurs, les consuls, les chargés d'affaires et les officiers supérieurs des forces armées; g) les membres des organes d'administration, de direction ou de surveillance des entreprises publiques; h) les directeurs, les directeurs adjoints et les membres du conseil d'une organisation internationale, ou les personnes qui occupent une position équivalente en son sein; i) les personnes physiques exerçant les fonctions considérées comme étant des fonctions publiques importantes figurant sur la liste publiée par la Commission européenne sur la base de l'article 20bis, paragraphe 3, de la directive 2015/849; <p>Les fonctions publiques visées aux points a) à i) ne couvrent pas des personnes occupant une fonction intermédiaire ou inférieure;</p> <p>29° "membre de la famille" :</p>
---	---

<p>a) le conjoint ou une personne considérée comme l'équivalent d'un conjoint;</p> <p>b) les enfants et leurs conjoints, ou les personnes considérées comme l'équivalent d'un conjoint;</p> <p>c) les parents;</p> <p>30° "personnes connues pour être étroitement associées" :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) les personnes physiques qui, conjointement avec une personne politiquement exposée, sont les bénéficiaires effectifs d'une entité visée au 27°, a), b), c) ou d), ou qui sont connues pour entretenir toute autre relation d'affaires étroite avec une personne politiquement exposée; b) les personnes physiques qui sont les seuls bénéficiaires effectifs d'une entité visée au 27°, a), b), c) ou d), connue pour avoir été créée, dans les faits, dans l'intérêt d'une personne politiquement exposée; <p>31° "membre d'un niveau élevé de la hiérarchie" : un dirigeant ou un employé possédant une connaissance suffisante de l'exposition de son établissement au risque de BC/FT et occupant une position hiérarchique suffisamment élevée pour prendre des décisions ayant une incidence sur cette exposition, sans qu'il s'agisse nécessairement d'un membre de l'organe légal d'administration;</p> <p>32° "organisation internationale" : une association de moyens ou d'intérêts constituée par une convention internationale entre d'Etats, éventuellement dotée d'organes communs, possédant une personnalité juridique et soumise à un régime juridique distinct de celui des membres;</p> <p>33° "relation d'affaires" : une relation, professionnelle ou commerciale, nouée avec un client et censée s'inscrire dans une certaine durée :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) que cette relation d'affaires résulte de la conclusion d'un contrat en exécution duquel plusieurs opérations successives seront réalisées entre les parties pendant une durée déterminée ou indéterminée, ou qui crée des obligations continues; ou 	<p>a) le conjoint ou une personne considérée comme l'équivalent d'un conjoint;</p> <p>b) les enfants et leurs conjoints, ou les personnes considérées comme l'équivalent d'un conjoint;</p> <p>c) les parents;</p> <p>30° "personnes connues pour être étroitement associées" :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) les personnes physiques qui, conjointement avec une personne politiquement exposée, sont les bénéficiaires effectifs d'une entité visée au 27°, a), b), c) ou d), ou qui sont connues pour entretenir toute autre relation d'affaires étroite avec une personne politiquement exposée; b) les personnes physiques qui sont les seuls bénéficiaires effectifs d'une entité visée au 27°, a), b), c) ou d), connue pour avoir été créée, dans les faits, dans l'intérêt d'une personne politiquement exposée; <p>31° "membre d'un niveau élevé de la hiérarchie" : un dirigeant ou un employé possédant une connaissance suffisante de l'exposition de son établissement au risque de BC/FT et occupant une position hiérarchique suffisamment élevée pour prendre des décisions ayant une incidence sur cette exposition, sans qu'il s'agisse nécessairement d'un membre de l'organe légal d'administration;</p> <p>32° "organisation internationale" : une association de moyens ou d'intérêts constituée par une convention internationale entre d'Etats, éventuellement dotée d'organes communs, possédant une personnalité juridique et soumise à un régime juridique distinct de celui des membres;</p> <p>33° "relation d'affaires" : une relation, professionnelle ou commerciale, nouée avec un client et censée s'inscrire dans une certaine durée :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) que cette relation d'affaires résulte de la conclusion d'un contrat en exécution duquel plusieurs opérations successives seront réalisées entre les parties pendant une durée déterminée ou indéterminée, ou qui crée des obligations continues; ou
---	---

<p>b) que cette relation d'affaires résulte du fait qu'en dehors de la conclusion d'un contrat visé au a), un client sollicite de manière régulière l'intervention d'une même entité assujettie pour la réalisation de plusieurs opérations successives;</p> <p>34° "relation de correspondant" :</p> <p>a) la fourniture de services bancaires par une entité assujettie visée à l'article 5, § 1er, 1°, 4° à 7°, 9° à 14° et 16° à 22°, ("établissement correspondant") à un établissement de crédit au sens de l'article 3, 1), de la Directive 2015/849 ou relevant d'un pays tiers ("établissement client"), qui peuvent inclure, notamment, la mise à disposition d'un compte courant ou d'un autre compte de passif et la fourniture des services qui y sont liés, tels que la gestion de trésorerie, les transferts internationaux de fonds, la compensation de chèques, les comptes dits "de passage" ("payable-through accounts") et les services de change;</p> <p>b) les relations d'affaires de nature analogue à celles visées au a) entre les entités assujetties visées à l'article 5, § 1er, 1°, 4° à 7°, 9° à 14° et 16° à 22°, "établissement correspondant" et les établissements financiers au sens de l'article 3, 1) et 2), de la Directive 2015/849 ("établissement client") ou relevant d'un pays tiers et qui peuvent inclure, notamment, l'exécution d'opérations sur titres ou des transferts de fonds;</p> <p>35° "monnaie électronique" : la monnaie électronique au sens de l'article 2, 77°, de la loi du 11 mars 2018, à l'exclusion de la valeur monétaire émise conformément aux articles 164 et 165 de ladite loi;</p> <p>35°/1 "monnaies virtuelles" : représentations numériques d'une valeur qui ne sont émises ou garanties ni par une banque centrale ni par une autorité publique, qui ne sont pas nécessairement liées non plus à une monnaie établie légalement et qui ne possèdent pas le statut juridique de monnaie ou d'argent, mais qui sont acceptées comme moyen d'échange par des personnes physiques ou morales et qui peuvent être transférées, stockées et échangées par voie électronique;</p>	<p>b) que cette relation d'affaires résulte du fait qu'en dehors de la conclusion d'un contrat visé au a), un client sollicite de manière régulière l'intervention d'une même entité assujettie pour la réalisation de plusieurs opérations successives;</p> <p>34° "relation de correspondant" :</p> <p>a) la fourniture de services bancaires par une entité assujettie visée à l'article 5, § 1er, 1°, 4° à 7°, 9° à 14° et 16° à 22°, ("établissement correspondant") à un établissement de crédit au sens de l'article 3, 1), de la Directive 2015/849 ou relevant d'un pays tiers ("établissement client"), qui peuvent inclure, notamment, la mise à disposition d'un compte courant ou d'un autre compte de passif et la fourniture des services qui y sont liés, tels que la gestion de trésorerie, les transferts internationaux de fonds, la compensation de chèques, les comptes dits "de passage" ("payable-through accounts") et les services de change;</p> <p>b) les relations d'affaires de nature analogue à celles visées au a) entre les entités assujetties visées à l'article 5, § 1er, 1°, 4° à 7°, 9° à 14° et 16° à 22°, "établissement correspondant" et les établissements financiers au sens de l'article 3, 1) et 2), de la Directive 2015/849 ("établissement client") ou relevant d'un pays tiers et qui peuvent inclure, notamment, l'exécution d'opérations sur titres ou des transferts de fonds;</p> <p>35° "monnaie électronique" : la monnaie électronique au sens de l'article 2, 77°, de la loi du 11 mars 2018, à l'exclusion de la valeur monétaire émise conformément aux articles 164 et 165 de ladite loi;</p> <p>35°/1 "monnaies virtuelles" : représentations numériques d'une valeur qui ne sont émises ou garanties ni par une banque centrale ni par une autorité publique, qui ne sont pas nécessairement liées non plus à une monnaie établie légalement et qui ne possèdent pas le statut juridique de monnaie ou d'argent, mais qui sont acceptées comme moyen d'échange par des personnes physiques ou morales et qui peuvent être transférées, stockées et échangées par voie électronique;</p>
--	--

<p>35°/2 "prestataire de services de portefeuille de conservation" : entité fournissant des services de conservation de clés cryptographiques privées pour le compte de ses clients à des fins de détention, de stockage et de transfert de monnaies virtuelles;</p> <p>36° "jeux de hasard" : les jeux de hasard au sens de l'article 2 de la loi du 7 mai 1999 sur les jeux de hasard, les paris, les établissements de jeux de hasard et la protection des joueurs, sans préjudice des articles 3 et 3bis de la même loi;</p> <p>37° "société bancaire écran" : un établissement de crédit ou un établissement exerçant une ou plusieurs des activités visées à l'annexe I à la Directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des entreprises d'investissement, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE, qui est constitué selon le droit d'un Etat où il n'a pas d'établissement par lequel s'exerceraient une direction et une gestion véritables, et qui ne fait pas partie d'un groupe financier réglementé;</p> <p>38° "responsabilités dirigeantes" : les responsabilités dont sont investies les personnes exerçant les fonctions de direction d'une entité assujettie par ou en vertu d'une disposition légale, des statuts, ou d'une allocation de pouvoirs effectuée par l'entité concernée;</p> <p>39° "fonctions de direction" : les fonctions de membre d'un organe légal d'administration ou de gestion de l'entité assujettie concernée, notamment, les fonctions d'administrateur, de gérant, de délégué à la gestion journalière, de membre du comité de direction, du conseil de direction ou du conseil de surveillance, et toutes fonctions incluant le pouvoir d'engager cette entité assujettie et de la représenter à l'égard des tiers, notamment des autorités publiques, en ce compris la CTIF et l'autorité de contrôle compétente à l'égard de l'entité assujettie;</p> <p>40° "jour ouvrable" : chaque jour à l'exception d'un samedi, un dimanche ou un jour férié légal;</p>	<p>35°/2 "prestataire de services de portefeuille de conservation" : entité fournissant des services de conservation de clés cryptographiques privées pour le compte de ses clients à des fins de détention, de stockage et de transfert de monnaies virtuelles;</p> <p>36° "jeux de hasard" : les jeux de hasard au sens de l'article 2 de la loi du 7 mai 1999 sur les jeux de hasard, les paris, les établissements de jeux de hasard et la protection des joueurs, sans préjudice des articles 3 et 3bis de la même loi;</p> <p>37° "société bancaire écran" : un établissement de crédit ou un établissement exerçant une ou plusieurs des activités visées à l'annexe I à la Directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des entreprises d'investissement, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE, qui est constitué selon le droit d'un Etat où il n'a pas d'établissement par lequel s'exerceraient une direction et une gestion véritables, et qui ne fait pas partie d'un groupe financier réglementé;</p> <p>38° "responsabilités dirigeantes" : les responsabilités dont sont investies les personnes exerçant les fonctions de direction d'une entité assujettie par ou en vertu d'une disposition légale, des statuts, ou d'une allocation de pouvoirs effectuée par l'entité concernée;</p> <p>39° "fonctions de direction" : les fonctions de membre d'un organe légal d'administration ou de gestion de l'entité assujettie concernée, notamment, les fonctions d'administrateur, de gérant, de délégué à la gestion journalière, de membre du comité de direction, du conseil de direction ou du conseil de surveillance, et toutes fonctions incluant le pouvoir d'engager cette entité assujettie et de la représenter à l'égard des tiers, notamment des autorités publiques, en ce compris la CTIF et l'autorité de contrôle compétente à l'égard de l'entité assujettie;</p> <p>40° "jour ouvrable" : chaque jour à l'exception d'un samedi, un dimanche ou un jour férié légal;</p>
---	---

<p>41° "service d'authentification" : le service offert par le Service fédéral Stratégie et Appui conformément l'article 9 de la loi du 18 juillet 2017 relative à l'identification électronique qui comprend des services d'enregistrement électronique pour les applications gouvernementales;</p> <p>42° "Autorité de protection des données" : l'autorité instituée par la loi du 3 décembre 2017 portant création de l'Autorité de protection des données;</p> <p>43° "club de football professionnel de haut niveau" : toute entreprise établie en Belgique qui possède ou gère un club de football professionnel dont au moins une équipe participe au(x) championnat(s) du plus haut niveau de la compétition en Belgique. Le Roi prévoit leur enregistrement par le SPF Economie selon les modalités, critères et conditions qu'il fixe;</p> <p>44° "agent sportif dans le secteur du football" : toute personne physique ou morale établie en Belgique assurant des services de placement privé dans le secteur du football pour des sportifs rémunérés potentiels ou pour le compte d'employeurs en vue de la conclusion d'un contrat de travail pour des sportifs rémunérés et dont l'activité est réglée par le décret flamand du 10 décembre 2010 relatif au placement privé, l'ordonnance de la Région de Bruxelles-Capitale du 14 juillet 2001 relative à la gestion mixte du marché de l'emploi dans la Région de Bruxelles-Capitale ou le décret wallon du 3 avril 2009 relatif à l'enregistrement ou à l'agrément des agences de placement. Le Roi prévoit leur enregistrement par le SPF Economie selon les modalités, critères et conditions qu'il fixe;</p> <p>45° "ABE" : l'autorité instituée par le Règlement (UE) n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/78/CE de la Commission.</p>	<p>41° "service d'authentification" : le service offert par le Service fédéral Stratégie et Appui conformément l'article 9 de la loi du 18 juillet 2017 relative à l'identification électronique qui comprend des services d'enregistrement électronique pour les applications gouvernementales;</p> <p>42° "Autorité de protection des données" : l'autorité instituée par la loi du 3 décembre 2017 portant création de l'Autorité de protection des données;</p> <p>43° "club de football professionnel de haut niveau" : toute entreprise établie en Belgique qui possède ou gère un club de football professionnel dont au moins une équipe participe au(x) championnat(s) du plus haut niveau de la compétition en Belgique. Le Roi prévoit leur enregistrement par le SPF Economie selon les modalités, critères et conditions qu'il fixe;</p> <p>44° "agent sportif dans le secteur du football" : toute personne physique ou morale établie en Belgique assurant des services de placement privé dans le secteur du football pour des sportifs rémunérés potentiels ou pour le compte d'employeurs en vue de la conclusion d'un contrat de travail pour des sportifs rémunérés et dont l'activité est réglée par le décret flamand du 10 décembre 2010 relatif au placement privé, l'ordonnance de la Région de Bruxelles-Capitale du 14 juillet 2001 relative à la gestion mixte du marché de l'emploi dans la Région de Bruxelles-Capitale ou le décret wallon du 3 avril 2009 relatif à l'enregistrement ou à l'agrément des agences de placement. Le Roi prévoit leur enregistrement par le SPF Economie selon les modalités, critères et conditions qu'il fixe;</p> <p>45° "ABE" : l'autorité instituée par le Règlement (UE) n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/78/CE de la Commission ;</p>
	<p>46° «informations financières» : tout type d'informations ou de données, telles que les données sur des avoirs financiers, des mouvements de fonds ou des relations liées à des activités financières,</p>

	<p>qui sont déjà détenues par la CTIF pour prévenir, détecter et combattre efficacement le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme;</p> <p>47° «analyse financière» : les résultats de l'analyse opérationnelle et stratégique qui a déjà été effectuée par la CTIF pour accomplir ses missions, en vertu de la présente loi;</p> <p>48° «informations d'ordre répressif»:</p> <ul style="list-style-type: none"> i)tout type d'informations ou de données déjà détenues par les autorités judiciaires dans le cadre de la prévention ou de la détection des infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière; ii) tout type d'informations ou de données détenues par des autorités publiques ou des entités privées dans le cadre de la prévention ou de la détection des infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière et qui sont accessibles aux autorités judiciaires sans que des mesures coercitives ne soient prises en vertu du droit national. De telles informations peuvent être, entre autres, des casiers judiciaires, des informations sur des enquêtes, des informations sur le gel ou la saisie d'avoirs ou d'autres mesures d'enquête ou mesures provisoires, et des informations sur des condamnations et des confiscations; <p>49° « OCSC » : l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation désigné en vertu de l'article 5 de loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation comme "un bureau centralisé", au sens de l'article 10 de la directive 2014/42/UE du Parlement européen et du Conseil du 3 avril 2014 concernant le gel et la confiscation des instruments et des produits du crime dans l'Union européenne et "un bureau national de recouvrement des avoirs patrimoniaux" au sens de la décision 2007/845/JAI du Conseil du 6 décembre 2007 relative à la coopération entre les bureaux de recouvrement des avoirs des Etats membres en matière de dépistage et d'identification des produits du crime</p>
--	---

	<p>ou des autres biens en rapport avec le crime ;</p> <p>50° « autorités judiciaires » : le ministère public, les juges d'instruction, la police chargée de l'exécution de l'enquête lui étant confiée par le parquet ou par le juge d'instruction, et l'OCSC ;</p> <p>51° « infractions pénales graves»: les formes de criminalité énumérées à l'annexe I du Règlement 2016/794.</p>
Art. 80	Art. 80
<p>§ 1er. Lorsque la CTIF est saisie d'une déclaration de soupçon ou d'informations en application de l'article 79, elle peut faire opposition à l'exécution de toute opération qui y est afférente.</p> <p>La CTIF détermine les opérations ainsi que les comptes bancaires concernés par l'opposition et notifie immédiatement sa décision, par écrit, aux entités assujetties concernées.</p>	<p>§ 1er. Lorsque la CTIF est saisie d'une déclaration de soupçon ou d'informations en application de l'article 79, elle peut faire opposition à l'exécution de toute opération qui y est afférente.</p> <p>La CTIF détermine les opérations ainsi que les comptes bancaires concernés par l'opposition et notifie immédiatement sa décision, par écrit, aux entités assujetties concernées.</p>
<p>§ 2. L'opposition visée au paragraphe 1er fait obstacle à l'exécution des opérations qui en sont l'objet pendant un maximum de cinq jours ouvrables à compter de la notification.</p> <p>Si la CTIF estime que la durée de la mesure visée à l'alinéa 1er doit être prolongée, elle en informe sans délai le procureur du Roi ou le procureur fédéral, qui prend la décision appropriée. A défaut de décision notifiée aux entités assujetties concernées par l'opposition dans le délai visé à l'alinéa 1er, celles-ci sont libres d'exécuter la ou les opérations qui en sont l'objet.</p>	<p>§ 2. L'opposition visée au paragraphe 1er fait obstacle à l'exécution des opérations qui en sont l'objet pendant un maximum de cinq jours ouvrables à compter de la notification.</p> <p>Si la CTIF estime que la durée de la mesure visée à l'alinéa 1er doit être prolongée, elle en informe sans délai le procureur du Roi ou le procureur fédéral, qui prend la décision appropriée. A défaut de décision notifiée aux entités assujetties concernées par l'opposition dans le délai visé à l'alinéa 1er, celles-ci sont libres d'exécuter la ou les opérations qui en sont l'objet.</p>
<p>§ 3. Lorsque la CTIF transmet des informations au procureur du Roi ou au procureur fédéral en application du paragraphe 2, elle en informe également, sans délai, l'OCSC, visé à l'article 4 de la loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe central pour la Saisie et la Confiscation.</p>	<p>§ 3. Lorsque la CTIF transmet des informations au procureur du Roi ou au procureur fédéral en application du paragraphe 2, elle en informe également, sans délai, l'OCSC, visé à l'article 4 de la loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe central pour la Saisie et la Confiscation.</p>
<p>§ 4. La CTIF peut également décider d'une mesure d'opposition visée au paragraphe 1er à la demande d'une autre CRF. Le cas échéant, les dispositions des paragraphes 1er à 3 sont d'application.</p>	<p>§ 4. La CTIF peut également décider d'une mesure d'opposition visée au paragraphe 1er à la demande d'une autre CRF. Le cas échéant, les dispositions des paragraphes 1er à 3 sont d'application.</p>

Art. 81	Art. 81
<p>§ 1er. Lorsqu'elle analyse les déclarations de soupçon et les informations visées à l'article 79, la CTIF, l'un de ses membres, ou l'un des membres de son personnel désigné à cette fin par le magistrat qui la dirige ou son suppléant, peuvent requérir, selon les modalités qu'elle détermine, tous les renseignements complémentaires qu'ils jugent utiles à l'accomplissement de la mission de la CTIF auprès :</p> <ul style="list-style-type: none"> 1° des entités assujetties; 2° des autorités de contrôle et du Bâtonnier, visé à l'article 52; 3° des services de police, en application de l'article 44/11/9, § 1er, 1°, de la loi du 5 août 1992 sur la fonction de police; 4° des services administratifs de l'Etat; 5° des centres publics d'action sociale; 6° des curateurs de faillite; 7° des administrateurs provisoires, visés à l'article XX.31, § 1er, et XX.32, § 2, du Code de droit économique; 8° des autorités judiciaires. <p>Aux mêmes fins que celles visées à l'alinéa 1er, les informations conservées dans le point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la Banque nationale de Belgique et organisé en vertu de la loi du 8 juillet 2018, sont directement accessibles à la CTIF, l'un de ses membres, ou l'un des membres de son personnel désigné à cette fin par le magistrat qui la dirige ou son suppléant, de manière immédiate et non filtrée. Conformément à l'article 123, la CTIF peut fournir ces informations en temps utile à tout autre CRF.</p>	<p>§ 1er. Lorsqu'elle analyse les déclarations de soupçon et les informations visées à l'article 79, la CTIF, l'un de ses membres, ou l'un des membres de son personnel désigné à cette fin par le magistrat qui la dirige ou son suppléant, peuvent requérir, selon les modalités qu'elle détermine, tous les renseignements complémentaires, y compris toute information financière, administrative et d'ordre répressif, qu'ils jugent utiles à l'accomplissement de la mission de la CTIF auprès :</p> <ul style="list-style-type: none"> 1° des entités assujetties; 2° des autorités de contrôle et du Bâtonnier, visé à l'article 52; 3° des services de police, en application de l'article 44/11/9, § 1er, 1°, de la loi du 5 août 1992 sur la fonction de police; 4° des services administratifs de l'Etat; 5° des centres publics d'action sociale; 6° des curateurs de faillite; 7° des administrateurs provisoires, visés à l'article XX.31, § 1er, et XX.32, § 2, du Code de droit économique; 8° des autorités judiciaires. <p>Aux mêmes fins que celles visées à l'alinéa 1er, les informations conservées dans le point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la Banque nationale de Belgique et organisé en vertu de la loi du 8 juillet 2018, sont directement accessibles à la CTIF, l'un de ses membres, ou l'un des membres de son personnel désigné à cette fin par le magistrat qui la dirige ou son suppléant, de manière immédiate et non filtrée. Conformément à l'article 123, la CTIF peut fournir ces informations en temps utile à tout autre CRF.</p>
<p>§ 2. Les autorités judiciaires, les services de police, les services administratifs de l'Etat, les centres publics d'action sociale, les curateurs de faillites et les administrateurs provisoires visés au paragraphe 1er peuvent également, d'initiative, communiquer à la CTIF tout renseignement qu'ils jugent utile à l'accomplissement de sa mission.</p>	<p>§ 2. Les autorités judiciaires, les services de police, les services administratifs de l'Etat, les centres publics d'action sociale, les curateurs de faillites et les administrateurs provisoires visés au paragraphe 1er peuvent également, d'initiative, communiquer à la CTIF tout renseignement qu'ils jugent utile à l'accomplissement de sa mission.</p>

<p>§ 3. Par dérogation au paragraphe 1er, 1° et 2°, les entités assujetties visées à l'article 5, § 1er, 23° à 28°, et le Bâtonnier visé à l'article 52 ne transmettent pas les renseignements complémentaires demandés par la CTIF lorsque ceux-ci ont été reçus d'un de leurs clients ou obtenus sur un de leurs clients lors de l'évaluation de la situation juridique de ce client ou dans l'exercice de leur mission de défense ou de représentation de ce client dans une procédure judiciaire ou concernant une telle procédure, y compris dans le cadre de conseils relatifs à la manière d'engager ou d'éviter une procédure, que ces informations ou renseignements soient reçus ou obtenus avant, pendant ou après cette procédure, sauf si les entités assujetties visées ont pris part à des activités de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, ont fourni un conseil juridique à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme ou savent que le client a sollicité un conseil juridique à de telles fins.</p>	<p>§ 3. Par dérogation au paragraphe 1er, 1° et 2°, les entités assujetties visées à l'article 5, § 1er, 23° à 28°, et le Bâtonnier visé à l'article 52 ne transmettent pas les renseignements complémentaires demandés par la CTIF lorsque ceux-ci ont été reçus d'un de leurs clients ou obtenus sur un de leurs clients lors de l'évaluation de la situation juridique de ce client ou dans l'exercice de leur mission de défense ou de représentation de ce client dans une procédure judiciaire ou concernant une telle procédure, y compris dans le cadre de conseils relatifs à la manière d'engager ou d'éviter une procédure, que ces informations ou renseignements soient reçus ou obtenus avant, pendant ou après cette procédure, sauf si les entités assujetties visées ont pris part à des activités de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, ont fourni un conseil juridique à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme ou savent que le client a sollicité un conseil juridique à de telles fins.</p>
<p>§ 4. Sans préjudice de l'article 123, les renseignements obtenus d'un service de renseignement et de sécurité par la CTIF en application du paragraphe 1er, 4°, ne peuvent être transmis par celle-ci à un organisme de droit étranger, en application de l'article 83, § 2, sans l'autorisation expresse du service de renseignement et de sécurité concerné.</p>	<p>§ 4. Sans préjudice de l'article 123, les renseignements obtenus d'un service de renseignement et de sécurité par la CTIF en application du paragraphe 1er, 4°, ne peuvent être transmis par celle-ci à un organisme de droit étranger, en application de l'article 83, § 2, sans l'autorisation expresse du service de renseignement et de sécurité concerné.</p>
<p>§ 5. Par dérogation au paragraphe 1er, 8°, un juge d'instruction ne peut communiquer des renseignements à la CTIF sans l'autorisation expresse du procureur du Roi ou du procureur fédéral. Par ailleurs, et sans préjudice de l'article 123, les renseignements obtenus d'une autorité judiciaire par la CTIF ne peuvent être transmis par celle-ci à un organisme de droit étranger, en application de l'article 83, § 2, sans l'autorisation expresse du procureur du Roi ou du procureur fédéral.</p>	<p>§ 5. Par dérogation au paragraphe 1er, 8°, un juge d'instruction ne peut communiquer des renseignements à la CTIF sans l'autorisation expresse du procureur du Roi ou du procureur fédéral. Par ailleurs, et sans préjudice de l'article 123, les renseignements obtenus d'une autorité judiciaire par la CTIF ne peuvent être transmis par celle-ci à un organisme de droit étranger, en application de l'article 83, § 2, sans l'autorisation expresse du procureur du Roi ou du procureur fédéral.</p>
<p>§ 6. Sans préjudice de l'article 56, les entités, autorités et services visées au paragraphe 1er ne révèlent ni à la personne concernée, ni à des tiers, que des renseignements qu'ils communiquent à la CTIF en application du même paragraphe ou du paragraphe 2 ont</p>	<p>§ 6. Sans préjudice de l'article 56, les entités, autorités et services visées au paragraphe 1er ne révèlent ni à la personne concernée, ni à des tiers, que des renseignements qu'ils communiquent à la CTIF en application du même paragraphe ou du paragraphe 2 ont</p>

étés demandés par la CTIF ou lui ont été ou seront communiqués.	étés demandés par la CTIF ou lui ont été ou seront communiqués.
Art. 82	Art. 82
<p>§ 1er. Lorsque la CTIF analyse les déclarations de soupçon et les informations visées à l'article 79, elle détermine, par une analyse approfondie, si les fonds ou les biens impliqués dans l'opération ou le fait dénoncé sont susceptibles de provenir d'une activité criminelle, telle que définie à l'article 4, 23°.</p>	<p>§ 1er. Lorsque la CTIF analyse les déclarations de soupçon et les informations visées à l'article 79, elle détermine, par une analyse approfondie, si les fonds ou les biens impliqués dans l'opération ou le fait dénoncé sont susceptibles de provenir d'une activité criminelle, telle que définie à l'article 4, 23°.</p>
<p>§ 2. Lorsque l'analyse visée au paragraphe 1er fait apparaître un indice sérieux de BC/FTP, la CTIF transmet les informations concernées au procureur du Roi ou au procureur fédéral.</p> <p>La CTIF avise par ailleurs l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation visé à l'article 80, § 3, lorsque des avoirs d'une valeur significative, de quelque nature qu'ils soient, sont disponibles en vue d'une éventuelle saisie judiciaire.</p>	<p>§ 2. Lorsque l'analyse visée au paragraphe 1er fait apparaître un indice sérieux de BC/FTP, la CTIF transmet les informations concernées au procureur du Roi ou au procureur fédéral.</p> <p>La CTIF avise par ailleurs l'OCSC visé à l'article 80, § 3, lorsque des avoirs d'une valeur significative, de quelque nature qu'ils soient, sont disponibles en vue d'une éventuelle saisie judiciaire.</p>
<p>§ 3. Le ministère public informe la CTIF de l'utilisation qui a été faite des informations transmises conformément au présent article et sur les résultats des enquêtes ou inspections menées sur la base de ces informations.</p> <p>En outre, il fournit à la CTIF une copie des décisions définitives prononcées, en ce compris les transactions pénales conclues, dans les dossiers ayant fait l'objet d'une transmission d'informations par la CTIF conformément au présent article.</p>	<p>§ 3. Le ministère public informe la CTIF de l'utilisation qui a été faite des informations transmises conformément au présent article et sur les résultats des enquêtes ou inspections menées sur la base de ces informations.</p> <p>En outre, il fournit à la CTIF une copie des décisions définitives prononcées, en ce compris les transactions pénales conclues, dans les dossiers ayant fait l'objet d'une transmission d'informations par la CTIF conformément au présent article.</p>
Art. 83	Art. 83
<p>§ 1er. Sous réserve de l'application des articles 79 à 82, des communications visées aux paragraphes 2 et 3, et hors le cas où ils sont appelés à rendre témoignage en justice, ou devant une commission d'enquête parlementaire, les membres de la CTIF et de son personnel, les membres des services de police et les autres fonctionnaires détachés auprès d'elle, ainsi que les experts externes auxquels elle a recours, ne peuvent divulguer, même dans le cas visé par l'article 29 du Code d'Instruction criminelle et nonobstant toute</p>	<p>§ 1er. Sous réserve de l'application des articles 79 à 82, des communications visées aux paragraphes 2 et 3, et hors le cas où ils sont appelés à rendre témoignage en justice, ou devant une commission d'enquête parlementaire, les membres de la CTIF et de son personnel, les membres des services de police et les autres fonctionnaires détachés auprès d'elle, ainsi que les experts externes auxquels elle a recours, ne peuvent divulguer, même dans le cas visé par l'article 29 du Code d'Instruction criminelle et nonobstant toute</p>

<p>disposition contraire, les informations recueillies dans l'exercice de leurs fonctions.</p> <p>La divulgation d'une information visée à l'alinéa 1er par un membre de la CTIF ou de son personnel, un membre des services de police ou un autre fonctionnaire détaché auprès d'elle, ainsi que par un expert externe auquel elle a recours, est punie des peines prévues à l'article 458 du Code pénal.</p>	<p>disposition contraire, les informations recueillies dans l'exercice de leurs fonctions.</p> <p>La divulgation d'une information visée à l'alinéa 1er par un membre de la CTIF ou de son personnel, un membre des services de police ou un autre fonctionnaire détaché auprès d'elle, ainsi que par un expert externe auquel elle a recours, est punie des peines prévues à l'article 458 du Code pénal.</p>
<p>§ 2. Le paragraphe 1er ne s'applique pas aux communications faites :</p> <p>1° dans le cadre d'une collaboration mutuelle, en vertu de traités internationaux auxquels la Belgique est partie ou, moyennant réciprocité, à des CRF remplissant des fonctions similaires et soumises à des obligations de secret analogues à celles de la CTIF, en vue de l'accomplissement de leur mission;</p> <p>2° entre la CTIF et l'Office européen de lutte anti-fraude de la Commission européenne, dans le cadre de l'application de l'article 325 du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne;</p> <p>3° entre la CTIF et les autorités de contrôle, en application de l'article 121, § 2, de toutes les informations utiles pour ces autorités à l'exercice de leurs compétences de contrôle et de sanction, en vertu de la présente loi;</p> <p>4° entre la CTIF et la Sûreté de l'Etat, le Service général du Renseignement et de la Sécurité des Forces armées et l'Organe de coordination pour l'analyse de la menace, dans le cadre de la lutte contre le processus de radicalisation, le terrorisme, son financement et les activités de blanchiment qui pourraient y être liées.</p>	<p>§ 2. Le paragraphe 1er ne s'applique pas aux communications faites :</p> <p>1° dans le cadre d'une collaboration mutuelle, en vertu de traités internationaux auxquels la Belgique est partie ou, moyennant réciprocité, à des CRF remplissant des fonctions similaires et soumises à des obligations de secret analogues à celles de la CTIF, en vue de l'accomplissement de leur mission;</p> <p>2° entre la CTIF et l'Office européen de lutte anti-fraude de la Commission européenne, dans le cadre de l'application de l'article 325 du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne;</p> <p>3° entre la CTIF et les autorités de contrôle, en application de l'article 121, § 2, de toutes les informations utiles pour ces autorités à l'exercice de leurs compétences de contrôle et de sanction, en vertu de la présente loi;</p> <p>4° entre la CTIF et la Sûreté de l'Etat, le Service général du Renseignement et de la Sécurité des Forces armées et l'Organe de coordination pour l'analyse de la menace, dans le cadre de la lutte contre le processus de radicalisation, le terrorisme, son financement et les activités de blanchiment qui pourraient y être liées.</p>
	<p>5° entre la CTIF et EUROPOL dans le cadre des demandes motivées d'informations financières et d'analyses financières qu'EUROPOL adresse directement à la CTIF, au cas par cas, dans les limites de ses compétences et pour l'accomplissement de ses missions conformément aux articles 3 et 4 du règlement 2016/794. Lorsque la CTIF reçoit une telle demande, elle y répond dans les plus brefs délais en fonction du degré d'urgence et de la nature de la demande et en tenant compte des</p>

	garanties prévues à l'article 84, §1^{er} de la présente loi et à l'article 7, paragraphes 6 et 7, du règlement 2016/794 Les échanges d'informations se font par le biais de FIU.net ou son successeur.
De même, le paragraphe 1er ne s'applique pas lorsque, la CTIF ayant transmis au procureur du Roi ou au procureur fédéral, en application des articles 80, § 2, et 82, § 2, des informations relatives au blanchiment de capitaux provenant d'une infraction pour laquelle une autorité de contrôle, visée à l'article 85, possède une compétence d'enquête, elle informe celle-ci de cette transmission.	De même, le paragraphe 1er ne s'applique pas lorsque, la CTIF ayant transmis au procureur du Roi ou au procureur fédéral, en application des articles 80, § 2, et 82, § 2, des informations relatives au blanchiment de capitaux provenant d'une infraction pour laquelle une autorité de contrôle, visée à l'article 85, possède une compétence d'enquête, elle informe celle-ci de cette transmission.
Lorsque cette transmission concerne des informations relatives au blanchiment de capitaux provenant du trafic d'êtres humains, de la traite des êtres humains ou de la fraude sociale, la CTIF communique à l'auditeur du travail une copie du rapport transmis au procureur du Roi ou au procureur fédéral en vertu de l'article 82, § 2.	Lorsque cette transmission concerne des informations relatives au blanchiment de capitaux provenant du trafic d'êtres humains, de la traite des êtres humains ou de la fraude sociale, la CTIF communique à l'auditeur du travail une copie du rapport transmis au procureur du Roi ou au procureur fédéral en vertu de l'article 82, § 2.
Lorsque cette transmission concerne des informations relatives au blanchiment de capitaux provenant d'infractions pour lesquelles l'Administration générale des Douanes et Accises exerce l'action publique, la CTIF communique à celle-ci, une copie du rapport transmis au procureur du Roi ou au procureur fédéral en vertu de l'article 82, § 2.	Lorsque cette transmission concerne des informations relatives au blanchiment de capitaux provenant d'infractions pour lesquelles l'Administration générale des Douanes et Accises exerce l'action publique, la CTIF communique à celle-ci, une copie du rapport transmis au procureur du Roi ou au procureur fédéral en vertu de l'article 82, § 2.
Lorsque cette transmission concerne des informations relatives au blanchiment de capitaux provenant d'infractions pouvant avoir des répercussions en matière de fraude fiscale grave, organisée ou non, hors les cas prévus à l'alinéa qui précède, la CTIF transmet au ministre des Finances les informations pertinentes en ces matières issues de la transmission du dossier au procureur du Roi ou au procureur fédéral en vertu de l'article 82, § 2.	Lorsque cette transmission concerne des informations relatives au blanchiment de capitaux provenant d'infractions pouvant avoir des répercussions en matière de fraude fiscale grave, organisée ou non, hors les cas prévus à l'alinéa qui précède, la CTIF transmet au ministre des Finances les informations pertinentes en ces matières issues de la transmission du dossier au procureur du Roi ou au procureur fédéral en vertu de l'article 82, § 2.
Lorsque cette transmission concerne des informations relatives au blanchiment de capitaux provenant de la commission d'une infraction pouvant avoir des répercussions en matière de fraude sociale, la CTIF transmet au Service d'information et de recherche sociale, institué par l'article 3 du Code pénal social du 6 juin 2010, les informations pertinentes pour ce service issues de la transmission du dossier au	Lorsque cette transmission concerne des informations relatives au blanchiment de capitaux provenant de la commission d'une infraction pouvant avoir des répercussions en matière de fraude sociale, la CTIF transmet au Service d'information et de recherche sociale, institué par l'article 3 du Code pénal social du 6 juin 2010, les informations pertinentes pour ce service issues de la transmission du dossier au

<p>procureur du Roi ou au procureur fédéral en vertu de l'article 82, § 2.</p> <p>Lorsque cette transmission concerne des informations relatives au blanchiment de capitaux provenant de la commission d'une infraction liée aux compétences d'enquête du Service Public Fédéral Economie, P.M.E., Classes moyennes et Energie, la CTIF transmet au ministre de l'Economie, les informations pertinentes en ces matières issues de la transmission du dossier au procureur du Roi ou au procureur fédéral en vertu de l'article 82, § 2.</p>	<p>procureur du Roi ou au procureur fédéral en vertu de l'article 82, § 2.</p> <p>Lorsque cette transmission concerne des informations relatives au blanchiment de capitaux provenant de la commission d'une infraction liée aux compétences d'enquête du Service Public Fédéral Economie, P.M.E., Classes moyennes et Energie, la CTIF transmet au ministre de l'Economie, les informations pertinentes en ces matières issues de la transmission du dossier au procureur du Roi ou au procureur fédéral en vertu de l'article 82, § 2.</p>
<p>Lorsque cette transmission concerne des informations pour lesquelles la Sûreté de l'Etat ou le Service général du renseignement et de la sécurité des Forces armées ont communiqué des renseignements à la CTIF, celle-ci les informe de cette transmission.</p> <p>Lorsque cette transmission concerne des informations pour lesquelles la direction générale des Etablissements pénitentiaires du Service Public Fédéral Justice a communiqué des renseignements à la CTIF, celle-ci l'informe de cette transmission.</p>	<p>Lorsque cette transmission concerne des informations pour lesquelles la Sûreté de l'Etat ou le Service général du renseignement et de la sécurité des Forces armées ont communiqué des renseignements à la CTIF, celle-ci les informe de cette transmission.</p> <p>Lorsque cette transmission concerne des informations pour lesquelles la direction générale des Etablissements pénitentiaires du Service Public Fédéral Justice a communiqué des renseignements à la CTIF, celle-ci l'informe de cette transmission.</p>
<p>Lorsque cette transmission concerne des informations relatives au blanchiment de capitaux provenant d'infractions à l'égard desquelles l'Autorité des services et marchés financiers dispose de compétences d'enquête et de contrôle, la CTIF transmet à cette dernière les informations pertinentes en ces matières issues de la transmission du dossier au procureur du Roi ou au procureur fédéral en vertu de l'article 82, § 2.</p>	<p>Lorsque cette transmission concerne des informations relatives au blanchiment de capitaux provenant d'infractions à l'égard desquelles l'Autorité des services et marchés financiers dispose de compétences d'enquête et de contrôle, la CTIF transmet à cette dernière les informations pertinentes en ces matières issues de la transmission du dossier au procureur du Roi ou au procureur fédéral en vertu de l'article 82, § 2.</p>
<p>Le paragraphe 1er ne s'applique pas à la transmission d'information vers les banques de données communes visée à l'article 44/11/3bis de la loi du 5 août 1992 sur la fonction de police, auxquelles la CTIF a un accès direct. Lorsque la CTIF a transmis des informations aux banques de données communes conformément l'article 44/11/3ter, § 4, de la loi précitée, toutes les informations pertinentes peuvent être communiquées à tous les services qui, en vertu de cette loi, ou ses arrêtés d'exécution, ont accès direct à toutes ou à une partie des données à caractère personnel et des informations incluses dans ces banques de données communes. Ces informations ne</p>	<p>Le paragraphe 1er ne s'applique pas à la transmission d'information vers les banques de données communes visée à l'article 44/11/3bis de la loi du 5 août 1992 sur la fonction de police, auxquelles la CTIF a un accès direct. Lorsque la CTIF a transmis des informations aux banques de données communes conformément l'article 44/11/3ter, § 4, de la loi précitée, toutes les informations pertinentes peuvent être communiquées à tous les services qui, en vertu de cette loi, ou ses arrêtés d'exécution, ont accès direct à toutes ou à une partie des données à caractère personnel et des informations incluses dans ces banques de données communes. Ces informations ne</p>

peuvent être utilisées par ces services qu'aux fins pour lesquelles ils ont accès aux banques de données communes.	peuvent être utilisées par ces services qu'aux fins pour lesquelles ils ont accès aux banques de données communes.
§ 3. Par dérogation au paragraphe 1er, et dans les limites du droit de l'Union européenne, la CTIF peut donner accès à des informations confidentielles à l'Autorité de protection des données, dans la mesure où ces informations sont nécessaires à l'exercice des tâches de ladite autorité.	§ 3. Par dérogation au paragraphe 1er, et dans les limites du droit de l'Union européenne, la CTIF peut donner accès à des informations confidentielles à l'Autorité de protection des données, dans la mesure où ces informations sont nécessaires à l'exercice des tâches de ladite autorité.
Art. 84	Art. 84
<p>Lors de la conduite d'enquêtes sur le blanchiment de capitaux, les activités criminelles y associées, et le financement du terrorisme, les autorités judiciaires peuvent demander à la CTIF, sous réserve de l'application de l'exigence formulée à l'article 58, toutes informations pertinentes qu'elle détient.</p> <p>Lorsque la CTIF reçoit une telle demande elle apprécie souverainement la nécessité de transmettre les informations dont elle dispose. Dans ce cas, l'article 83, § 1er, ne s'applique pas aux communications faites par la CTIF.</p> <p>En application de l'alinéa 2, lorsqu'il existe des raisons objectives de considérer que la communication de ces informations aura un impact négatif sur des enquêtes ou des analyses en cours ou, dans des circonstances exceptionnelles, lorsque leur divulgation serait manifestement disproportionnée par rapport aux intérêts légitimes d'une personne physique ou morale ou ne serait pas pertinente par rapport aux finalités pour lesquelles elle a été demandée, la CTIF n'est pas tenue de donner suite à la demande d'informations.</p>	<p>§ 1er. Lors de la conduite d'enquêtes sur le blanchiment de capitaux, les activités criminelles y associées, et le financement du terrorisme, les autorités judiciaires peuvent demander à la CTIF, sous réserve de l'application de l'exigence formulée à l'article 58, toutes informations pertinentes qu'elle détient, ainsi que lui adresser des demandes motivées d'informations financières et d'analyses financières lorsque ces informations ou analyses financières sont nécessaires dans le cas particulier et que la demande porte sur des questions relatives à la prévention, à la détection, à la recherche ou à la poursuite d'infractions pénales graves.</p> <p>Lorsque la CTIF reçoit une telle demande elle apprécie souverainement la nécessité de transmettre les informations dont elle dispose. Dans ce cas, l'article 83, § 1er, ne s'applique pas aux communications faites par la CTIF.</p> <p>En application de l'alinéa 2, lorsqu'il existe des raisons objectives de considérer que la communication de ces informations aura un impact négatif sur des enquêtes ou des analyses en cours ou, dans des circonstances exceptionnelles, lorsque leur divulgation serait manifestement disproportionnée par rapport aux intérêts légitimes d'une personne physique ou morale ou ne serait pas pertinente par rapport aux finalités pour lesquelles elle a été demandée, la CTIF n'est pas tenue de donner suite à la demande d'informations. La CTIF justifie dûment</p>

	<p>tout refus de répondre à une demande visée à l'alinéa 2.</p> <p>Toute utilisation par les autorités judiciaires à des fins allant au-delà de celles initialement approuvées est soumise à l'autorisation préalable de la CTIF.</p> <p>§ 2. Les autorités judiciaires peuvent échanger, sur demande, au cas par cas, les informations financières et les analyses financières fournies par la CTIF avec une autorité compétente d'un autre État membre désignée conformément à l'article 3.2 de la Directive 2019/1153 lorsque ces informations ou analyses financières sont nécessaires aux fins de la prévention, de la détection et de la lutte contre le blanchiment de capitaux, les infractions sous-jacentes associées et le financement du terrorisme.</p> <p>Les autorités judiciaires n'utilisent les informations financières ou les analyses financières reçues d'une autorité compétente d'un autre État membre désignée en vertu de l'article 3.2 de la Directive 2019/1153 qu'aux fins pour lesquelles elles ont été demandées ou fournies.</p> <p>La diffusion d'informations financières ou d'analyses financières obtenues par les autorités judiciaires auprès de la CTIF à une autre autorité, agence ou service, où toute utilisation de ces informations à des fins autres que celles initialement approuvées, est soumise à l'autorisation préalable de la CTIF.</p> <p>§ 3. Les autorités judiciaires échangent les informations financières et les analyses financières reçues de la CTIF avec l'autorité compétente d'un autre État membre désignée en vertu de l'article 3.2 de la Directive 2019/1153 par des moyens de communication électroniques sécurisés spécifiques garantissant un niveau élevé de sécurité des données.</p> <p>§ 4. Les autorités judiciaires peuvent traiter les informations financières et les analyses financières reçues de la CTIF dans le but spécifique de prévenir, détecter, rechercher ou poursuivre des infractions pénales graves autres que les finalités pour lesquelles des données à</p>
--	---

	caractère personnel sont collectées conformément à l'article 4.2 de la Directive 2016/680.
Art. 123	Art. 123
§ 1er. La CTIF échange, spontanément ou sur demande, toutes les informations susceptibles d'être pertinentes pour le traitement ou l'analyse d'informations effectués par une CRF en lien avec le blanchiment de capitaux ou le financement du terrorisme et la personne physique ou morale en cause, quel que soit le type d'activité criminelle sous-jacente associée et même si la nature de l'activité criminelle sous-jacente n'est pas identifiée au moment de l'échange.	§ 1er. La CTIF échange, spontanément ou sur demande, toutes les informations susceptibles d'être pertinentes pour le traitement ou l'analyse d'informations effectués par une CRF en lien avec le blanchiment de capitaux ou le financement du terrorisme et la personne physique ou morale en cause, quel que soit le type d'activité criminelle sous-jacente associée et même si la nature de l'activité criminelle sous-jacente n'est pas identifiée au moment de l'échange.
	La CTIF est également habilitée à échanger des informations financières ou des analyses financières susceptibles d'être pertinentes pour le traitement ou l'analyse par une autre CRF d'informations relatives au terrorisme ou à la criminalité organisée liée au terrorisme.
§ 2. Lorsque la CTIF demande des informations à une autre CRF, elle décrit les faits pertinents et leur contexte, motive sa demande, en précise le degré d'urgence et fournit des indications sur la manière dont les informations demandées seront utilisées. Lorsque la CTIF reçoit des informations ou des documents d'une autre CRF, et que celle-ci impose des restrictions ou des conditions quant à leur utilisation, la CTIF s'y conforme.	§ 2. Lorsque la CTIF demande des informations à une autre CRF, elle décrit les faits pertinents et leur contexte, motive sa demande, en précise le degré d'urgence et fournit des indications sur la manière dont les informations demandées seront utilisées. Lorsque la CTIF reçoit des informations ou des documents d'une autre CRF, et que celle-ci impose des restrictions ou des conditions quant à leur utilisation, la CTIF s'y conforme.
§ 3. Lorsque la CTIF est saisie d'une demande d'informations par une autre CRF, elle y répond, dans les meilleurs délais, en fonction de la nature de la demande et de son degré d'urgence, en respectant le principe du libre échange d'informations à des fins d'analyse et en utilisant tous les pouvoirs dont elle dispose et auxquels elle a habituellement recours en vertu de la présente loi pour recevoir et analyser des déclarations de soupçons.	§ 3. Lorsque la CTIF est saisie d'une demande d'informations par une autre CRF, elle y répond, dans les meilleurs délais, en fonction de la nature de la demande et de son degré d'urgence, en respectant le principe du libre échange d'informations à des fins d'analyse et en utilisant tous les pouvoirs dont elle dispose et auxquels elle a habituellement recours en vertu de la présente loi pour recevoir et analyser des déclarations de soupçons.
§ 4. La CTIF désigne au moins une personne ou un point de contact chargé des	§ 4. La CTIF désigne au moins une personne ou un point de contact chargé des

demandes d'informations émanant des autres CRF.	demandes d'informations émanant des autres CRF.
Loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe central pour la Saisie et la Confiscation	Loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe central pour la Saisie et la Confiscation
Art. 22	Art. 22
<p>§ 1er. Dans les cas visés à l'article 21, § 3, un magistrat de l'Organe central peut requérir, par décision motivée adressée aux organismes et aux personnes visés à l'article 5, § 1er, 1° à 22°, 29° à 32°, et § 3, alinéa 1er, 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, la communication des informations suivantes :</p> <p>1° la liste des comptes bancaires, des coffres bancaires ou des instruments financiers tels que visés à l'article 2, 1°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, dont le condamné est le titulaire, le mandataire ou le véritable bénéficiaire et, le cas échéant, toutes les données utiles à ce sujet;</p> <p>2° les transactions bancaires qui ont été réalisées pendant une période déterminée sur un ou plusieurs de ces comptes bancaires ou instruments financiers, y compris les renseignements concernant tout compte émetteur ou récepteur;</p> <p>3° les données concernant les titulaires ou mandataires qui, pendant une période déterminée, ont ou avaient accès à ces coffres bancaires.</p> <p>Dans les cas visés à l'article 21, § 3, le magistrat de l'Organe central peut, par décision motivée, demander des informations relatives aux numéros des comptes bancaires et aux contrats concernant le condamné au Point de contact central tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt.</p>	<p>§ 1er. Dans les cas visés à l'article 21, § 3, un magistrat de l'Organe central peut requérir, par décision motivée adressée aux organismes et aux personnes visés à l'article 5, § 1er, 1° à 22°, 29° à 32°, et § 3, alinéa 1er, 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, la communication des informations suivantes :</p> <p>1° la liste des comptes bancaires, des coffres bancaires ou des instruments financiers tels que visés à l'article 2, 1°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, dont le condamné est le titulaire, le mandataire ou le véritable bénéficiaire et, le cas échéant, toutes les données utiles à ce sujet;</p> <p>2° les transactions bancaires qui ont été réalisées pendant une période déterminée sur un ou plusieurs de ces comptes bancaires ou instruments financiers, y compris les renseignements concernant tout compte émetteur ou récepteur;</p> <p>3° les données concernant les titulaires ou mandataires qui, pendant une période déterminée, ont ou avaient accès à ces coffres bancaires.</p>

	<p>§ 1/1. Dans les cas visés à l'article 21, § 3, le magistrat de l'Organe central peut, par décision motivée, conformément à la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, demander toutes les informations disponibles en ce qui concerne le condamné au point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la Banque nationale de Belgique.</p>
§ 2. Le magistrat de l'Organe central spécifie dans sa requête écrite sous quelle forme et dans quel délai les données visées au paragraphe 1er , alinéa 1er, doivent lui être communiquées.	§ 2. Le magistrat de l'Organe central spécifie dans sa requête écrite sous quelle forme et dans quel délai les données visées au paragraphe 1er , alinéa 1er, doivent lui être communiquées.
§ 3. Si les informations communiquées à l'Organe central conformément aux paragraphes 1er et 2 révèlent l'existence d'avoirs dans le chef du condamné, le magistrat de l'Organe central peut requérir de manière écrite que les organismes et personnes visés au paragraphe 1er ne pourront plus se dessaisir des créances et engagements liés à ces comptes bancaires, à ces coffres bancaires ou à ces instruments financiers pour un délai qui ne peut excéder cinq jours ouvrables et qui prend cours le jour où l'Organe central effectue l'envoi de sa requête par envoi recommandé, par télifax ou par courrier électronique. La mesure prend fin d'office à l'expiration du délai de cinq jours ouvrables. Par jour ouvrable, on entend tous les jours à l'exception des samedis, des dimanches et des jours fériés légaux. Avant l'expiration de ce délai la mesure prend fin en cas de paiement volontaire de la somme due en vertu de la confiscation, ou lorsque le fonctionnaire compétent du Service Public Fédéral Finances a pris les mesures conservatoires nécessaires.	§ 3. Si les informations communiquées à l'Organe central conformément aux paragraphes 1 ^{er} , 1/1 et 2 révèlent l'existence d'avoirs dans le chef du condamné, le magistrat de l'Organe central peut requérir de manière écrite que les organismes et personnes visés au paragraphe 1er ne pourront plus se dessaisir des créances et engagements liés à ces comptes bancaires, à ces coffres bancaires ou à ces instruments financiers pour un délai qui ne peut excéder cinq jours ouvrables et qui prend cours le jour où l'Organe central effectue l'envoi de sa requête par envoi recommandé, par télifax ou par courrier électronique. La mesure prend fin d'office à l'expiration du délai de cinq jours ouvrables. Par jour ouvrable, on entend tous les jours à l'exception des samedis, des dimanches et des jours fériés légaux. Avant l'expiration de ce délai la mesure prend fin en cas de paiement volontaire de la somme due en vertu de la confiscation, ou lorsque le fonctionnaire compétent du Service Public Fédéral Finances a pris les mesures conservatoires nécessaires.
§ 4. L'Organe central peut charger les organismes et les personnes visés au paragraphe 1er de mettre gratuitement les avoirs patrimoniaux à sa disposition ou de les transférer sur un compte qu'il indique, ce	§ 4. L'Organe central peut charger les organismes et les personnes visés au paragraphe 1er de mettre gratuitement les avoirs patrimoniaux à sa disposition ou de les transférer sur un compte qu'il indique, ce

afin d'acquitter le solde d'une confiscation exécutoire.	afin d'acquitter le solde d'une confiscation exécutoire.
§ 5. Les organismes et les personnes visés au paragraphe 1er sont tenus de prêter leur concours aux réquisitions et mesures visées aux paragraphes 1er, 3 et 4.	§ 5. Les organismes et les personnes visés au paragraphe 1er sont tenus de prêter leur concours aux réquisitions et mesures visées aux paragraphes 1er, 3 et 4.
§ 6. L'organisme ou la personne visé au paragraphe 1er qui, bien que régulièrement requis par l'Organe central, sciemment et volontairement, sans motif légitime, refuse ou reste en défaut de procéder à la communication des informations demandées ou à leur mise à disposition ou à leur transfert dans le délai et de la manière fixés par l'Organe central, est puni d'une amende de vingt-six euros à dix mille euros.	§ 6. L'organisme ou la personne visé au paragraphe 1er qui, bien que régulièrement requis par l'Organe central, sciemment et volontairement, sans motif légitime, refuse ou reste en défaut de procéder à la communication des informations demandées ou à leur mise à disposition ou à leur transfert dans le délai et de la manière fixés par l'Organe central, est puni d'une amende de vingt-six euros à dix mille euros.
§ 7. Les organismes et les personnes visés au paragraphe 1er, ou tout tiers, qui conservent ou gèrent des biens faisant l'objet d'une mesure visée aux paragraphes 3 et 4 et qui les font disparaître dans une intention frauduleuse, sont punis des peines prévues à l'article 507 du Code pénal.	§ 7. Les organismes et les personnes visés au paragraphe 1er, ou tout tiers, qui conservent ou gèrent des biens faisant l'objet d'une mesure visée aux paragraphes 3 et 4 et qui les font disparaître dans une intention frauduleuse, sont punis des peines prévues à l'article 507 du Code pénal.
§ 8. Toute personne qui, du chef de sa fonction, a connaissance des réquisitions ou mesures visées à cet article ou y prête son concours est tenue de garder le secret. Toute violation du secret est punie conformément à l'article 458 du Code pénal.	§ 8. Toute personne qui, du chef de sa fonction, a connaissance des réquisitions ou mesures visées à cet article ou y prête son concours est tenue de garder le secret. Toute violation du secret est punie conformément à l'article 458 du Code pénal.
§ 9. Pour l'indemnisation des frais exposés dans le cadre des enquêtes visées aux articles 21 et 22, les tarifs déterminés par la législation relative aux frais de justice en matière répressive sont applicables. Les frais sont à charge du condamné ou de la partie qui, en vertu d'une décision de justice, est civilement responsable du paiement de la confiscation, à l'encontre de qui l'exécution de la confiscation est requise. Le condamné ou la partie civilement responsable ne supportent toutefois pas les frais inutiles causés par l'intervention du magistrat de l'Organe central et les frais qui résultent d'actes d'enquête irréguliers. Ces frais restent à charge de l'Etat. Le directeur de l'Organe central taxe les frais qui sont liés aux enquêtes visées aux articles 21 et 22. L'état de frais taxé par le directeur est payable immédiatement au	§ 9. Pour l'indemnisation des frais exposés dans le cadre des enquêtes visées aux articles 21 et 22, les tarifs déterminés par la législation relative aux frais de justice en matière répressive sont applicables. Les frais sont à charge du condamné ou de la partie qui, en vertu d'une décision de justice, est civilement responsable du paiement de la confiscation, à l'encontre de qui l'exécution de la confiscation est requise. Le condamné ou la partie civilement responsable ne supportent toutefois pas les frais inutiles causés par l'intervention du magistrat de l'Organe central et les frais qui résultent d'actes d'enquête irréguliers. Ces frais restent à charge de l'Etat. Le directeur de l'Organe central taxe les frais qui sont liés aux enquêtes visées aux articles 21 et 22. L'état de frais taxé par le directeur est payable immédiatement au

<p>prestataire de service. L'indemnisation accordée est avancée par le Service Public Fédéral Justice et imputée sur le budget consacré aux frais de justice en matière pénale.</p>	<p>Les frais taxés par le directeur de l'Organe central sont immédiatement recouvrables sur le patrimoine du condamné ou de la partie civilement responsable. Les poursuites en vue du recouvrement de ces frais sont exercées au nom du directeur de l'Organe central par le fonctionnaire compétent du Service Public Fédéral Finances.</p>	<p>Le condamné ou la partie civilement responsable peut introduire contre la décision du directeur de l'Organe central de mettre les frais à sa charge un recours avec effet suspensif devant le président du tribunal de l'application des peines, par envoi recommandé, dans un délai de trente jours à compter de la notification de la décision attaquée. Le président du tribunal de l'application des peines statue, après avoir entendu l'Organe Central, sur ce recours en premier et dernier ressort. Un pourvoi en cassation contre le jugement est ouvert conformément à la procédure en matière civile instaurée par le Code judiciaire.</p>	<p>Le directeur général de la Direction générale de l'Organisation judiciaire du Service public fédéral Justice ou son délégué connaît de tous les recours introduits par le prestataire de services contre les décisions concernant le montant de l'indemnisation avancée ou définitivement taxée, conformément à la procédure prévue à l'article 6, § 3, de la loi du 23 mars 2019 concernant les frais de justice en matière pénale et les frais assimilés et insérant un article 648 dans le Code d'instruction criminelle.</p>
Art. 31/1 (nouveau)			
<p>§ 1er. Les magistrats de l'Organe central ou les fonctionnaires de police, visés par l'article 36, peuvent demander les informations visées à l'article 31/2 au Point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la Banque nationale de Belgique, conformément à la</p>			

	<p>loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, lorsque cela s'avère nécessaire à l'appui d'une enquête pénale concernant une infraction pénale grave telle que visée à l'alinéa 4, y compris l'identification, le dépistage et le gel des avoirs liés à cette enquête.</p>
	<p>Les personnes visées au premier alinéa peuvent également demander ces informations lorsqu'elles reçoivent, conformément à l'article 7, §6 et §7, du règlement (UE) 2016/794 du Parlement européen et du Conseil du 11 mai 2016 relatif à l'Agence de l'Union européenne pour la coopération des services répressifs (Europol) et remplaçant et abrogeant les décisions du Conseil 2009/371/JAI, 2009/934/JAI, 2009/935/JAI, 2009/936/JAI et 2009/968/JA, une demande dûment justifiée d'informations de Europol dans les limites de ses responsabilités et pour l'accomplissement de ses missions telles que fixées par ledit Règlement.</p>
	<p>Ils peuvent échanger les informations visées à l'article 31/2 , avec Europol ou avec les bureaux nationaux de recouvrement des avoirs désignés par les Etats membres de l'Union européenne conformément à la Décision 2007/845/JAI du Conseil du 6 décembre 2007 relative à la coopération entre les bureaux de recouvrement des avoirs des États membres en matière de dépistage et d'identification des produits du crime ou des autres biens en rapport avec le crime.</p>
	<p>Pour l'application du présent paragraphe, on entend par « infractions pénales graves » les formes de criminalité énumérées à l'annexe I du Règlement 2016/794 du Parlement européen et du Conseil du 11 mai 2016 relatif à l'Agence de l'Union européenne pour la coopération des services répressifs (Europol) et remplaçant et abrogeant les décisions du Conseil 2009/371/JAI,</p>

	2009/934/JAI, 2009/935/JAI, 2009/936/JAI et 2009/968/JAI.
	L'Organe central ne peut échanger les informations communiquées par le point de contact central des comptes et contrats financiers tenus par la Banque nationale de Belgique que par le biais de l'application 'Réseau d'échange sécurisé d'informations' (Secure Information Exchange Network Application – SIENA), de l'application qui la remplace ou d'un autre canal sécurisé, avec Europol ou les bureaux nationaux de recouvrement des avoirs, visés à l'alinéa 3.
	§ 2. Si les informations communiquées à l'Organe central conformément au paragraphe 1 révèlent l'existence des comptes bancaires, des coffres bancaires et/ou des instruments financiers dans le chef du suspect, de l'inculpé, du prévenu, de l'accusé ou du condamné, le magistrat de l'Organe central peut requérir de manière écrite et motivée que les organismes et personnes visés à l'article 22, § 1er, ne pourront plus se dessaisir des créances et engagements liés à ces comptes bancaires, à ces coffres bancaires ou à ces instruments financiers pour un délai qui ne peut excéder cinq jours ouvrables. Par jour ouvrable, on entend tous les jours à l'exception des samedis, des dimanches et des jours fériés légaux.
	Le délai visé à l'alinéa premier prend cours le jour où l'Organe central effectue l'envoi de sa requête par envoi recommandé, par télécopie ou par courrier électronique. La mesure prend fin d'office à l'expiration de la période de cinq jours ouvrables. La mesure prend fin avant l'expiration de cette période en cas de paiement volontaire de la somme due en vertu de la confiscation, ou lorsque les avoirs patrimoniaux ont été saisis à la demande de l'autorité compétente de l'État membre de l'Union européenne.
	Les paragraphes 5, 7 et 8 de l'article 22 s'appliquent à la mesure visée à l'alinéa premier

	Art. 31/2 (nouveau)
	L'Organe central peut , pour les situations visées à l'article 31/1, échanger les informations suivantes avec Europol ou les bureaux nationaux de recouvrement des avoirs visés à l'article 31/1, §1.
	<ul style="list-style-type: none"> - en ce qui concerne le titulaire d'un compte client et toute personne prétendant agir au nom du client: le nom, complété soit par des autres données d'identification, soit par un numéro d'identification unique;
	<ul style="list-style-type: none"> - en ce qui concerne le bénéficiaire effectif du titulaire d'un compte client: le nom, complété soit par des autres données d'identification, soit par un numéro d'identification unique;
	<ul style="list-style-type: none"> - en ce qui concerne le compte bancaire ou le compte de paiement: le numéro IBAN , la date d'ouverture et de clôture du compte;
	<ul style="list-style-type: none"> - en ce qui concerne le coffre-fort: le nom du locataire, complété soit par des autres données d'identification, soit par un numéro d'identification unique, ainsi que la durée de la période de location;

Coördinatie van de artikelen

HUIDIGE WETGEVING	TOEKOMSTIGE WETGEVING
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 (witwaswet)	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 (witwaswet)
Art. 1	Art. 1
§ 1. Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.	§ 1. Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.
§ 2. Deze wet heeft hoofdzakelijk tot doel het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, alsook de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens te voorkomen. Ze verzekert de gedeeltelijke omzetting van de richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en richtlijn 2006/70/EG van de Commissie, en van 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.	§ 2. Deze wet heeft hoofdzakelijk tot doel het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, alsook de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens te voorkomen. Ze verzekert de gedeeltelijke omzetting van de richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en richtlijn 2006/70/EG van de Commissie, van 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, en van richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad.
Art. 4	Art. 4
Voor de toepassing van deze wet en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, wordt verstaan onder :	Voor de toepassing van deze wet en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, wordt verstaan onder :

<p>1° "WG/FT" : het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;</p> <p>2° "WG/FTP" : het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens;</p> <p>3° "Richtlijn 2015/849" : Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie;</p> <p>4° "uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2015/849" : de uitvoeringsmaatregelen bedoeld in de artikelen 10 tot en met 15 van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 en (EU) nr. 1095/20;</p>	<p>1° "WG/FT" : het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;</p> <p>2° "WG/FTP" : het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens;</p> <p>3° "Richtlijn 2015/849" : Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie;</p> <p>4° "uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2015/849" : de uitvoeringsmaatregelen bedoeld in de artikelen 10 tot en met 15 van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 en (EU) nr. 1095/20;</p>
	<p>4°/1 "Richtlijn 2019/1153": Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad;</p>
<p>5° "Europese verordening betreffende geldovermakingen" :</p> <p>a) tot en met 25 juni 2017, Verordening (EG) nr. 1781/2006 van het Europees Parlement en de Raad van 15 november 2006 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie over de betaler;</p> <p>b) vanaf 26 juni 2017, Verordening (EU) 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1781/2006;</p> <p>5°/1 "Verordening 2016/679" : Verordening (EU) 2016/679 van het Europees parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van</p>	<p>5° "Europese verordening betreffende geldovermakingen" :</p> <p>a) tot en met 25 juni 2017, Verordening (EG) nr. 1781/2006 van het Europees Parlement en de Raad van 15 november 2006 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie over de betaler;</p> <p>b) vanaf 26 juni 2017, Verordening (EU) 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1781/2006;</p> <p>5°/1 "Verordening 2016/679" : Verordening (EU) 2016/679 van het Europees parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van</p>

<p>persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming);</p> <p>5°/2 "Europese verordening betreffende de controle van liquide middelen die de Unie binnenkomen of verlaten" :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) tot en met 2 juni 2021, Verordening (EG) nr. 1889/2005 van het Europees Parlement en de Raad van 26 oktober 2005 betreffende de controle van liquide middelen die de Gemeenschap binnenkomen of verlaten; b) vanaf 3 juni 2021, Verordening (EU) 2018/1672 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 betreffende de controle van liquide middelen die de Unie binnenkomen of verlaten en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1889/2005; <p>5° /3 "Verordening 910/2014" : Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwendsdiensten voor elektronische transacties in de interne markt en tot intrekking van richtlijn 1999/93/EG;</p>	<p>persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming);</p> <p>5°/2 "Europese verordening betreffende de controle van liquide middelen die de Unie binnenkomen of verlaten" :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) tot en met 2 juni 2021, Verordening (EG) nr. 1889/2005 van het Europees Parlement en de Raad van 26 oktober 2005 betreffende de controle van liquide middelen die de Gemeenschap binnenkomen of verlaten; b) vanaf 3 juni 2021, Verordening (EU) 2018/1672 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 betreffende de controle van liquide middelen die de Unie binnenkomen of verlaten en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1889/2005; <p>5°/3 "Verordening 910/2014" : Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwendsdiensten voor elektronische transacties in de interne markt en tot intrekking van richtlijn 1999/93/EG;</p>
	<p>5/4° "Verordening 2016/794": Verordening (EU) 2016/794 van het Europees Parlement en de Raad van 11 mei 2016 betreffende het Agentschap van de Europese Unie voor samenwerking op het gebied van rechtshandhaving (Europol) en tot vervanging en intrekking van de Besluiten 2009/371/JBZ, 2009/934/JBZ, 2009/935/JBZ, 2009/936/JBZ en 2009/968/JBZ van de Raad;</p>
<p>6° "Bindende bepalingen betreffende financiële embargo's" : de verplichtingen inzake financiële embargo's, bevriezingen van tegoeden en andere beperkende maatregelen en de waakzaamheidsplichten in het kader van de strijd tegen terrorisme, financiering van terrorisme of financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens opgelegd in Europese verordeningen, in de besluitwet van 6 oktober 1944 ter inrichting van de controle op alle mogelijke overdrachten van goederen en waarden tussen België en het buitenland, in de wet van 11 mei 1995 inzake de tenuitvoerlegging van de besluiten van de</p>	<p>6° "Bindende bepalingen betreffende financiële embargo's" : de verplichtingen inzake financiële embargo's, bevriezingen van tegoeden en andere beperkende maatregelen en de waakzaamheidsplichten in het kader van de strijd tegen terrorisme, financiering van terrorisme of financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens opgelegd in Europese verordeningen, in de besluitwet van 6 oktober 1944 ter inrichting van de controle op alle mogelijke overdrachten van goederen en waarden tussen België en het buitenland, in de wet van 11 mei 1995 inzake de tenuitvoerlegging van de besluiten van de</p>

<p>Veiligheidsraad van de Organisatie van de Verenigde Naties, in de wet van 13 mei 2003 inzake de tenuitvoerlegging van de beperkende maatregelen die genomen worden door de Raad van de Europese Unie ten aanzien van Staten, sommige personen en entiteiten, in de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering van deze wetten, in het koninklijk besluit van 28 december 2006 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen de financiering van het terrorisme, of in de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering van dit koninklijk besluit;</p> <p>6°/1 "Wet van 11 maart 2018" : de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen;</p> <p>6°/2 "Wet van 8 juli 2018" : "Wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest;</p> <p>6°/3 "Wet van 30 juli 2018" : Wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens;]¹</p> <p>7° "lidstaat" : een Staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER);</p> <p>8° "derde land" : een Staat die geen partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte;</p> <p>9° "derde land met een hoog risico" : een derde land waarvan de regelgeving ter bestrijding van WG/FT door de Europese Commissie is aangemerkt, overeenkomstig artikel 9 van Richtlijn 2015/849, als een regelgeving die strategische tekortkomingen vertoont die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Europese Unie, of dat door de Financiële Actiegroep, het Ministerieel Comité voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst, de Nationale</p>	<p>Veiligheidsraad van de Organisatie van de Verenigde Naties, in de wet van 13 mei 2003 inzake de tenuitvoerlegging van de beperkende maatregelen die genomen worden door de Raad van de Europese Unie ten aanzien van Staten, sommige personen en entiteiten, in de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering van deze wetten, in het koninklijk besluit van 28 december 2006 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen de financiering van het terrorisme, of in de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering van dit koninklijk besluit;</p> <p>6°/1 "Wet van 11 maart 2018" : de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen;</p> <p>6°/2 "Wet van 8 juli 2018" : "Wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest;</p> <p>6°/3 "Wet van 30 juli 2018" : Wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens;]¹</p> <p>7° "lidstaat" : een Staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER);</p> <p>8° "derde land" : een Staat die geen partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte;</p> <p>9° "derde land met een hoog risico" : een derde land waarvan de regelgeving ter bestrijding van WG/FT door de Europese Commissie is aangemerkt, overeenkomstig artikel 9 van Richtlijn 2015/849, als een regelgeving die strategische tekortkomingen vertoont die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Europese Unie, of dat door de Financiële Actiegroep, het Ministerieel Comité voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst, de Nationale</p>
---	---

<p>Veiligheidsraad of de onderworpen entiteiten is aangemerkt als een land met een hoog geografisch risico;</p> <p>10° "Financiële Actiegroep"of "FAG" : de intergouvernementele instelling voor de uitwerking van internationale normen ter bestrijding van WG/FTP;</p> <p>11° "Europese toezichthoudende autoriteiten" : de autoriteit opgericht bij Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie, de autoriteit opgericht bij Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie, en de autoriteit opgericht bij Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie, hierna te noemen de "ETA's";</p> <p>12° "Ministerieel Comité voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst" : het ministerieel comité opgericht bij het koninklijk besluit van 23 juli 2013 houdende oprichting van het Ministerieel Comité en van het College voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst, dat verantwoordelijk is voor de vaststelling en de coördinatie van de algemene politiek inzake de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst en voor de bepaling van de prioriteiten van de diensten die op dat vlak werkzaam zijn;</p> <p>13° "Nationale Veiligheidsraad" : de nationale Raad opgericht bij het koninklijk besluit van 28 januari 2015 tot oprichting van de Nationale Veiligheidsraad verantwoordelijk voor de coördinatie van de</p>	<p>Veiligheidsraad of de onderworpen entiteiten is aangemerkt als een land met een hoog geografisch risico;</p> <p>10° "Financiële Actiegroep"of "FAG" : de intergouvernementele instelling voor de uitwerking van internationale normen ter bestrijding van WG/FTP;</p> <p>11° "Europese toezichthoudende autoriteiten" : de autoriteit opgericht bij Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie, de autoriteit opgericht bij Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie, en de autoriteit opgericht bij Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie, hierna te noemen de "ETA's";</p> <p>12° "Ministerieel Comité voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst" : het ministerieel comité opgericht bij het koninklijk besluit van 23 juli 2013 houdende oprichting van het Ministerieel Comité en van het College voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst, dat verantwoordelijk is voor de vaststelling en de coördinatie van de algemene politiek inzake de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst en voor de bepaling van de prioriteiten van de diensten die op dat vlak werkzaam zijn;</p> <p>13° "Nationale Veiligheidsraad" : de nationale Raad opgericht bij het koninklijk besluit van 28 januari 2015 tot oprichting van de Nationale Veiligheidsraad verantwoordelijk voor de coördinatie van de</p>
---	---

<p>strijd tegen de financiering van terrorisme en de proliferatie van massavernietigingswapens;</p> <p>14° "coördinatieorganen" : het Ministerieel Comité voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst en de Nationale Veiligheidsraad;</p> <p>15° "financiële inlichtingeneenheid" : een financiële inlichtingeneenheid opgericht door een lidstaat overeenkomstig artikel 32 van Richtlijn 2015/849 of een gelijkwaardige financiële inlichtingeneenheid opgericht door een derde land, hierna "FIE"genoemd;</p> <p>16° "CFI" : de Cel voor financiële informatieverwerking bedoeld in artikel 76;</p> <p>17° "toezichtautoriteiten" : de autoriteiten bedoeld in artikel 85;</p> <p>18° "onderworpen entiteit" : een onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 5, §§ 1 en 4;</p> <p>19° "in een andere lidstaat of in een derde land gevestigde onderworpen entiteit" : een onderworpen entiteit die in een andere lidstaat of in een derde land een dochteronderneming, een bijkantoor of een andere vestigingsvorm heeft via agenten of distributeurs die haar daar op permanente wijze vertegenwoordigen;</p> <p>20° "onderworpen entiteit die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert" : een onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 2, lid 1, van Richtlijn 2015/849, die onderworpen is aan de wettelijke en reglementaire bepalingen van een andere lidstaat waarmee deze richtlijn wordt omgezet;</p> <p>21° "onderworpen entiteit die onder het recht van een derde land ressorteert" : een natuurlijke of rechtspersoon die een activiteit uitoefent als bedoeld in artikel 2, lid 1, van Richtlijn 2015/849, die gevestigd is in een derde land en die onderworpen is aan de wettelijke en reglementaire bepalingen ter bestrijding van WG/FT;</p> <p>22° "groep" : een groep van ondernemingen die bestaat uit ondernemingen die met elkaar verbonden zijn door een betrekking in de zin van artikel 22 van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende</p>	<p>strijd tegen de financiering van terrorisme en de proliferatie van massavernietigingswapens;</p> <p>14° "coördinatieorganen" : het Ministerieel Comité voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst en de Nationale Veiligheidsraad;</p> <p>15° "financiële inlichtingeneenheid" : een financiële inlichtingeneenheid opgericht door een lidstaat overeenkomstig artikel 32 van Richtlijn 2015/849 of een gelijkwaardige financiële inlichtingeneenheid opgericht door een derde land, hierna "FIE"genoemd;</p> <p>16° "CFI" : de Cel voor financiële informatieverwerking bedoeld in artikel 76;</p> <p>17° "toezichtautoriteiten" : de autoriteiten bedoeld in artikel 85;</p> <p>18° "onderworpen entiteit" : een onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 5, §§ 1 en 4;</p> <p>19° "in een andere lidstaat of in een derde land gevestigde onderworpen entiteit" : een onderworpen entiteit die in een andere lidstaat of in een derde land een dochteronderneming, een bijkantoor of een andere vestigingsvorm heeft via agenten of distributeurs die haar daar op permanente wijze vertegenwoordigen;</p> <p>20° "onderworpen entiteit die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert" : een onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 2, lid 1, van Richtlijn 2015/849, die onderworpen is aan de wettelijke en reglementaire bepalingen van een andere lidstaat waarmee deze richtlijn wordt omgezet;</p> <p>21° "onderworpen entiteit die onder het recht van een derde land ressorteert" : een natuurlijke of rechtspersoon die een activiteit uitoefent als bedoeld in artikel 2, lid 1, van Richtlijn 2015/849, die gevestigd is in een derde land en die onderworpen is aan de wettelijke en reglementaire bepalingen ter bestrijding van WG/FT;</p> <p>22° "groep" : een groep van ondernemingen die bestaat uit ondernemingen die met elkaar verbonden zijn door een betrekking in de zin van artikel 22 van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende</p>
---	---

<p>de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EWG en 83/349/EWG van de Raad, evenals de bijkantoren van die verbonden ondernemingen die gevestigd zijn in een andere lidstaat dan deze laatste of in een derde land;</p> <p>23° "criminele activiteit" : iedere vorm van betrokkenheid bij het plegen van een misdrijf dat in verband staat met :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) terrorisme of de financiering van terrorisme; b) georganiseerde misdaad; c) illegale handel in verdovende middelen en psychotrope stoffen; d) illegale handel in wapens, goederen en koopwaren met inbegrip van antipersoonsmijnen en/of submunitie; e) mensensmokkel; f) mensenhandel; g) exploitatie van de prostitutie; h) illegaal gebruik bij dieren van stoffen met hormonale werking of illegale handel in dergelijke stoffen; i) illegale handel in menselijke organen of weefsels; j) fraude ten nadele van de financiële belangen van de Europese Unie; k) ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd; l) sociale fraude; m) verduistering door personen die een openbare functie uitoefenen en corruptie; n) ernstige milieucriminaliteit; o) namaak van muntstukken of bankbiljetten; p) namaak van goederen; q) zeeroverij; r) een beursmisdrijf; s) het onwettig openbaar aantrekken van spaargeld; 	<p>de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EWG en 83/349/EWG van de Raad, evenals de bijkantoren van die verbonden ondernemingen die gevestigd zijn in een andere lidstaat dan deze laatste of in een derde land;</p> <p>23° "criminele activiteit" : iedere vorm van betrokkenheid bij het plegen van een misdrijf dat in verband staat met :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) terrorisme of de financiering van terrorisme; b) georganiseerde misdaad; c) illegale handel in verdovende middelen en psychotrope stoffen; d) illegale handel in wapens, goederen en koopwaren met inbegrip van antipersoonsmijnen en/of submunitie; e) mensensmokkel; f) mensenhandel; g) exploitatie van de prostitutie; h) illegaal gebruik bij dieren van stoffen met hormonale werking of illegale handel in dergelijke stoffen; i) illegale handel in menselijke organen of weefsels; j) fraude ten nadele van de financiële belangen van de Europese Unie; k) ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd; l) sociale fraude; m) verduistering door personen die een openbare functie uitoefenen en corruptie; n) ernstige milieucriminaliteit; o) namaak van muntstukken of bankbiljetten; p) namaak van goederen; q) zeeroverij; r) een beursmisdrijf; s) het onwettig openbaar aantrekken van spaargeld;
--	--

t) het verlenen van bankdiensten, financiële diensten, verzekerdingsdiensten of geldovermakingsdiensten, of valutahandel, of enige andere gereglementeerde activiteit, zonder over de voor die activiteiten vereiste vergunning te beschikken of aan de toegangsvoorraarden te voldoen;	t) het verlenen van bankdiensten, financiële diensten, verzekerdingsdiensten of geldovermakingsdiensten, of valutahandel, of enige andere gereglementeerde activiteit, zonder over de voor die activiteiten vereiste vergunning te beschikken of aan de toegangsvoorraarden te voldoen;
u) oplichting;	u) oplichting;
v) misbruik van vertrouwen;	v) misbruik van vertrouwen;
w) misbruik van vennootschapsgoederen;	w) misbruik van vennootschapsgoederen;
x) een gijzeling;	x) een gijzeling;
y) een diefstal;	y) een diefstal;
z) afpersing;	z) afpersing;
aa) de staat van faillissement;	aa) de staat van faillissement;
bb) informaticacriminaliteit;	bb) informaticacriminaliteit;
24° "goederen" : activa van welke aard ook, hetzij roerend hetzij onroerend, hetzij lichamelijk hetzij onlichamelijk, en rechtsbescheiden of -instrumenten in gelijk welke vorm, ook elektronisch en digitaal, waaruit de eigendom of andere rechten ten aanzien van deze activa blijken;	24° "goederen" : activa van welke aard ook, hetzij roerend hetzij onroerend, hetzij lichamelijk hetzij onlichamelijk, en rechtsbescheiden of -instrumenten in gelijk welke vorm, ook elektronisch en digitaal, waaruit de eigendom of andere rechten ten aanzien van deze activa blijken;
24°/1 "kunstwerk" : het oorspronkelijk kunstwerk zoals gedefinieerd in artikel XI.175, § 1, tweede en derde lid, van het Wetboek van economisch recht;	24°/1 "kunstwerk" : het oorspronkelijk kunstwerk zoals gedefinieerd in artikel XI.175, § 1, tweede en derde lid, van het Wetboek van economisch recht;
25° "levensverzekeringsovereenkomst" : een levensverzekeringsovereenkomst in de zin van deze die vallen onder tak 21 als bedoeld in bijlage II van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, of een verzekeringsovereenkomst waarbij het beleggingsrisico door de verzekeringnemer wordt gedragen;	25° "levensverzekeringsovereenkomst" : een levensverzekeringsovereenkomst in de zin van deze die vallen onder tak 21 als bedoeld in bijlage II van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, of een verzekeringsovereenkomst waarbij het beleggingsrisico door de verzekeringnemer wordt gedragen;
26° "trust" : een rechtsverhouding die door een rechtshandeling van de oprichter in het leven wordt geroepen ("express trust"), als bedoeld in artikel 122 van de wet van 16 juli 2004 houdende het Wetboek van internationaal privaatrecht;	26° "trust" : een rechtsverhouding die door een rechtshandeling van de oprichter in het leven wordt geroepen ("express trust"), als bedoeld in artikel 122 van de wet van 16 juli 2004 houdende het Wetboek van internationaal privaatrecht;
27° "uiteindelijke begunstigde" : de natuurlijke perso(o)n(en) die de uiteindelijke eigenaar is (zijn) van of zeggenschap heeft (hebben) over de cliënt, de lasthebber van de cliënt of de begunstigde van levensverzekeringsovereenkomsten en/of	27° "uiteindelijke begunstigde" : de natuurlijke perso(o)n(en) die de uiteindelijke eigenaar is (zijn) van of zeggenschap heeft (hebben) over de cliënt, de lasthebber van de cliënt of de begunstigde van levensverzekeringsovereenkomsten en/of

<p>de natuurlijke perso(o)n(en) voor wiens/wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan.</p> <p>Worden beschouwd als personen die de uiteindelijke eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over de cliënt, de lasthebber van de cliënt of de begunstigde van levensverzekeringsovereenkomsten :</p> <p>a) in het geval van vennootschappen :</p> <p>i) de natuurlijke perso(o)n(en) die rechtstreeks of onrechtstreeks een toereikend percentage van de stemrechten of van het eigendomsbelang in deze vennootschap houdt/houden, met inbegrip van het houden van aandelen aan toonder.</p> <p>Een door een natuurlijke persoon gehouden belang van meer dan vijfentwintig procent van de stemrechten of van meer dan vijfentwintig procent van de aandelen of het kapitaal van de vennootschap, geldt als een indicatie van een toereikend percentage van de stemrechten of van het direct belang in de zin van het eerste lid.</p> <p>Een belang gehouden door een vennootschap die onder zeggenschap staat van één of meerdere natuurlijke perso(o)n(en), of van meerdere vennootschappen die onder zeggenschap staan van dezelfde natuurlijke persoon of natuurlijke personen, van meer dan vijfentwintig procent van de aandelen of van meer dan vijfentwintig procent van het kapitaal van de vennootschap, geldt als indicatie van een toereikend onrechtstreeks belang in de zin van het eerste lid;</p> <p>ii) de natuurlijke perso(o)n(en) die zeggenschap heeft/hebben over deze vennootschap via andere middelen.</p> <p>De uitoefening van zeggenschap via andere middelen kan met name worden vastgesteld volgens de criteria bedoeld in artikel 22, leden 1 tot en met 5, van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van</p>	<p>de natuurlijke perso(o)n(en) voor wiens/wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan.</p> <p>Worden beschouwd als personen die de uiteindelijke eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over de cliënt, de lasthebber van de cliënt of de begunstigde van levensverzekeringsovereenkomsten :</p> <p>a) in het geval van vennootschappen :</p> <p>i) de natuurlijke perso(o)n(en) die rechtstreeks of onrechtstreeks een toereikend percentage van de stemrechten of van het eigendomsbelang in deze vennootschap houdt/houden, met inbegrip van het houden van aandelen aan toonder.</p> <p>Een door een natuurlijke persoon gehouden belang van meer dan vijfentwintig procent van de stemrechten of van meer dan vijfentwintig procent van de aandelen of het kapitaal van de vennootschap, geldt als een indicatie van een toereikend percentage van de stemrechten of van het direct belang in de zin van het eerste lid.</p> <p>Een belang gehouden door een vennootschap die onder zeggenschap staat van één of meerdere natuurlijke perso(o)n(en), of van meerdere vennootschappen die onder zeggenschap staan van dezelfde natuurlijke persoon of natuurlijke personen, van meer dan vijfentwintig procent van de aandelen of van meer dan vijfentwintig procent van het kapitaal van de vennootschap, geldt als indicatie van een toereikend onrechtstreeks belang in de zin van het eerste lid;</p> <p>ii) de natuurlijke perso(o)n(en) die zeggenschap heeft/hebben over deze vennootschap via andere middelen.</p> <p>De uitoefening van zeggenschap via andere middelen kan met name worden vastgesteld volgens de criteria bedoeld in artikel 22, leden 1 tot en met 5, van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van</p>
---	---

<p>Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad;</p> <p>iii) de natuurlijke persoon of personen die behoort/behoren tot het hoger leidinggevend personeel, indien na uitputting van alle mogelijke middelen en op voorwaarde dat er geen gronden voor verdenking bestaan, geen van de personen als bedoeld onder i) of ii) is geïdentificeerd, of indien er enige twijfel bestaat of de geïdentificeerde persoon of personen de uiteindelijke begunstigde(n) is, respectievelijk zijn;</p> <p>b) in het geval van fiducieën of trusts, alle volgende personen :</p> <ul style="list-style-type: none"> i) de oprichter(s); ii) de fiduciebeheerder(s) of trustee(s); iii) de eventuele protector(s); iv) de begunstigden, of wanneer de personen die de begunstigden van de fiducie of van de trust zijn, nog niet werden aangeduid, de categorie van personen in wier hoofdzakelijk belang de fiducie of de trust werd opgericht of werkzaam is; v) elke andere natuurlijke persoon die wegens het feit dat hij directe of indirecte eigenaar is of via andere middelen, uiteindelijke zeggenschap over de fiducie of de trust uitoefent; <p>c) In het geval van (internationale) verenigingen zonder winstoogmerk en van stichtingen :</p> <ul style="list-style-type: none"> i) de personen, respectievelijk bedoeld in artikel 9 :5, eerste lid, artikel 10 :9 en artikel 11 :7 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, die lid zijn van de raad van bestuur; ii) de personen die gemachtigd zijn de vereniging te vertegenwoordigen overeenkomstig artikel 9 :7, § 2, van hetzelfde Wetboek; iii) de personen belast met het dagelijks bestuur van de (internationale) vereniging of stichting, bedoeld respectievelijk in artikel 9 :10, artikel 11 :14, en artikel 10 :10, van hetzelfde Wetboek; iv) de stichters van een stichting, bedoeld in artikel 1 :3, van hetzelfde Wetboek;] 	<p>Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad;</p> <p>iii) de natuurlijke persoon of personen die behoort/behoren tot het hoger leidinggevend personeel, indien na uitputting van alle mogelijke middelen en op voorwaarde dat er geen gronden voor verdenking bestaan, geen van de personen als bedoeld onder i) of ii) is geïdentificeerd, of indien er enige twijfel bestaat of de geïdentificeerde persoon of personen de uiteindelijke begunstigde(n) is, respectievelijk zijn;</p> <p>b) in het geval van fiducieën of trusts, alle volgende personen :</p> <ul style="list-style-type: none"> i) de oprichter(s); ii) de fiduciebeheerder(s) of trustee(s); iii) de eventuele protector(s); iv) de begunstigden, of wanneer de personen die de begunstigden van de fiducie of van de trust zijn, nog niet werden aangeduid, de categorie van personen in wier hoofdzakelijk belang de fiducie of de trust werd opgericht of werkzaam is; v) elke andere natuurlijke persoon die wegens het feit dat hij directe of indirecte eigenaar is of via andere middelen, uiteindelijke zeggenschap over de fiducie of de trust uitoefent; <p>c) In het geval van (internationale) verenigingen zonder winstoogmerk en van stichtingen :</p> <ul style="list-style-type: none"> i) de personen, respectievelijk bedoeld in artikel 9 :5, eerste lid, artikel 10 :9 en artikel 11 :7 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, die lid zijn van de raad van bestuur; ii) de personen die gemachtigd zijn de vereniging te vertegenwoordigen overeenkomstig artikel 9 :7, § 2, van hetzelfde Wetboek; iii) de personen belast met het dagelijks bestuur van de (internationale) vereniging of stichting, bedoeld respectievelijk in artikel 9 :10, artikel 11 :14, en artikel 10 :10, van hetzelfde Wetboek; iv) de stichters van een stichting, bedoeld in artikel 1 :3, van hetzelfde Wetboek;]
---	---

<p>v) de natuurlijke personen of, wanneer deze personen nog niet werden aangeduid, de categorie van natuurlijke personen in wier hoofdzakelijk belang de (internationale) vereniging zonder winstoogmerk of stichting werd opgericht of werkzaam is;</p> <p>vi) elke andere natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de (internationale) vereniging of stichting uitoefent;</p> <p>d) In het geval van juridische constructies die vergelijkbaar zijn met fiducieën of trusts, de natuurlijke persoon of personen die gelijkwaardige of soortgelijke functies als onder b) bekleedt of bekleden;</p> <p>Worden beschouwd als natuurlijke perso(o)n(en) voor wiens/wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan, de natuurlijke perso(o)n(en) die voordeel behaalt of behalen of zal of zullen behalen uit deze verrichting of zakelijke relatie en in rechte of in feite, rechtstreeks of onrechtstreeks, beschikt of beschikken over de bevoegdheid om te beslissen over de uitvoering van die verrichting of het aangaan van die zakelijke relatie en/of de modaliteiten ervan te bepalen of ermee in te stemmen;</p> <p>28° "politiek prominente persoon" : een natuurlijk persoon die een prominente publieke functie bekleedt of bekleed heeft, en met name :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen; b) parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen; c) leden van bestuurslichamen van politieke partijen; d) leden van hooggerechtshoven, grondwettelijke hoven of van andere hoge rechterlijke instanties, met inbegrip van administratieve rechterlijke instanties, die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden; e) leden van rekenkamers of van raden van bestuur van centrale banken; 	<p>v) de natuurlijke personen of, wanneer deze personen nog niet werden aangeduid, de categorie van natuurlijke personen in wier hoofdzakelijk belang de (internationale) vereniging zonder winstoogmerk of stichting werd opgericht of werkzaam is;</p> <p>vi) elke andere natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de (internationale) vereniging of stichting uitoefent;</p> <p>d) In het geval van juridische constructies die vergelijkbaar zijn met fiducieën of trusts, de natuurlijke persoon of personen die gelijkwaardige of soortgelijke functies als onder b) bekleedt of bekleden;</p> <p>Worden beschouwd als natuurlijke perso(o)n(en) voor wiens/wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan, de natuurlijke perso(o)n(en) die voordeel behaalt of behalen of zal of zullen behalen uit deze verrichting of zakelijke relatie en in rechte of in feite, rechtstreeks of onrechtstreeks, beschikt of beschikken over de bevoegdheid om te beslissen over de uitvoering van die verrichting of het aangaan van die zakelijke relatie en/of de modaliteiten ervan te bepalen of ermee in te stemmen;</p> <p>28° "politiek prominente persoon" : een natuurlijk persoon die een prominente publieke functie bekleedt of bekleed heeft, en met name :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen; b) parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen; c) leden van bestuurslichamen van politieke partijen; d) leden van hooggerechtshoven, grondwettelijke hoven of van andere hoge rechterlijke instanties, met inbegrip van administratieve rechterlijke instanties, die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden; e) leden van rekenkamers of van raden van bestuur van centrale banken;
--	--

<p>f) ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten;</p> <p>g) leden van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichaam van overheidsbedrijven;</p> <p>h) bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie;</p> <p>i) de natuurlijke personen die functies uitoefenen die worden aangemerkt als prominente publieke functies opgenomen in de door de Europese Commissie in toepassing van artikel 20bis, lid 3, van richtlijn 2015/849 gepubliceerde lijst;</p> <p>Middelbare of lagere functies vallen niet onder de in de punten a) tot en met i) bedoelde publieke functies;</p> <p>29° "familielid" :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) de echtgenoot of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgenoot wordt aangemerkt; b) de kinderen en de echtgenoten van die kinderen of de personen die als gelijkwaardig met de echtgenoot worden aangemerkt; c) de ouders; <p>30° "personen bekend als naaste geassocieerden" :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) natuurlijke personen die samen met een politiek prominente persoon de uiteindelijke begunstigden zijn van een entiteit bedoeld in de bepaling onder 27°, a), b), c), of d), of waarvan bekend is dat zij met een politiek prominente persoon andere nauwe zakelijke relaties hebben; b) natuurlijke personen die als enige de uiteindelijke begunstigden zijn van een entiteit bedoeld in de bepaling onder 27°, a), b), c) of d), waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een politiek prominente persoon; <p>31° "hoger leidinggevend personeel" : functionarissen of werknemers met voldoende kennis van de blootstelling van hun instelling aan het WG/FT-risico en die een voldoende hoge hiërarchische positie bekleden om beslissingen te nemen die van</p>	<p>f) ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten;</p> <p>g) leden van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichaam van overheidsbedrijven;</p> <p>h) bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie;</p> <p>i) de natuurlijke personen die functies uitoefenen die worden aangemerkt als prominente publieke functies opgenomen in de door de Europese Commissie in toepassing van artikel 20bis, lid 3, van richtlijn 2015/849 gepubliceerde lijst;</p> <p>Middelbare of lagere functies vallen niet onder de in de punten a) tot en met i) bedoelde publieke functies;</p> <p>29° "familielid" :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) de echtgenoot of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgenoot wordt aangemerkt; b) de kinderen en de echtgenoten van die kinderen of de personen die als gelijkwaardig met de echtgenoot worden aangemerkt; c) de ouders; <p>30° "personen bekend als naaste geassocieerden" :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) natuurlijke personen die samen met een politiek prominente persoon de uiteindelijke begunstigden zijn van een entiteit bedoeld in de bepaling onder 27°, a), b), c), of d), of waarvan bekend is dat zij met een politiek prominente persoon andere nauwe zakelijke relaties hebben; b) natuurlijke personen die als enige de uiteindelijke begunstigden zijn van een entiteit bedoeld in de bepaling onder 27°, a), b), c) of d), waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een politiek prominente persoon; <p>31° "hoger leidinggevend personeel" : functionarissen of werknemers met voldoende kennis van de blootstelling van hun instelling aan het WG/FT-risico en die een voldoende hoge hiërarchische positie bekleden om beslissingen te nemen die van</p>
--	--

<p>invloed zijn op die blootstelling, zonder dat het noodzakelijk gaat om een lid van het wettelijk bestuursorgaan;</p> <p>32° "internationale organisatie" : een middelen- of belangenassociatie opgericht bij een internationale overeenkomst tussen Staten, voorzien in voorkomend geval van gemeenschappelijke organen, die rechtspersoonlijkheid bezit en onderworpen is aan een rechtsstelsel onderscheiden van dat van de leden;</p> <p>33° "zakelijke relatie" : een professionele of commerciële relatie die wordt aangegaan met een cliënt en waarvan wordt aangenomen dat zij enige tijd zal duren :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) indien deze zakelijke relatie voortvloeit uit het sluiten van een overeenkomst ter uitvoering waarvan de partijen gedurende een bepaalde of onbepaalde termijn verschillende opeenvolgende verrichtingen zullen uitvoeren of waardoor een aantal doorlopende verbintenissen ontstaan; of b) indien deze zakelijke relatie voortvloeit uit het feit dat een cliënt regelmatig een beroep doet, zonder een overeenkomst te sluiten als bedoeld de bepaling onder a), op eenzelfde onderworpen entiteit voor de uitvoering van verschillende opeenvolgende verrichtingen; <p>34° "correspondentrelatie" :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) het verlenen van bankdiensten door een onderworpen entiteit bedoeld in artikel 5, § 1, 1°, 4° tot en met 7°, 9° tot en met 14° en 16° tot en met 22°, ("correspondentinstelling") aan een kredietinstelling in de zin van artikel 3, punt 1, van Richtlijn 2015/849 of die onder een derde land ressorteert ("respondentinstelling") die met name het verstrekken van een lopende rekening of van een andere passiefrekening en het verlenen van aanverwante diensten, zoals contantenbeheer, internationale geldovermakingen, de verwerking van cheques, de zogenaamde "transit"-rekeningen ("payable-through accounts") en valutawisseldiensten, kunnen omvatten; b) zakelijke relaties die vergelijkbaar zijn met die bedoeld in de bepaling onder a), tussen de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, § 1, 1°, 4° tot en met 7°, 9° tot en 	<p>invloed zijn op die blootstelling, zonder dat het noodzakelijk gaat om een lid van het wettelijk bestuursorgaan;</p> <p>32° "internationale organisatie" : een middelen- of belangenassociatie opgericht bij een internationale overeenkomst tussen Staten, voorzien in voorkomend geval van gemeenschappelijke organen, die rechtspersoonlijkheid bezit en onderworpen is aan een rechtsstelsel onderscheiden van dat van de leden;</p> <p>33° "zakelijke relatie" : een professionele of commerciële relatie die wordt aangegaan met een cliënt en waarvan wordt aangenomen dat zij enige tijd zal duren :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) indien deze zakelijke relatie voortvloeit uit het sluiten van een overeenkomst ter uitvoering waarvan de partijen gedurende een bepaalde of onbepaalde termijn verschillende opeenvolgende verrichtingen zullen uitvoeren of waardoor een aantal doorlopende verbintenissen ontstaan; of b) indien deze zakelijke relatie voortvloeit uit het feit dat een cliënt regelmatig een beroep doet, zonder een overeenkomst te sluiten als bedoeld de bepaling onder a), op eenzelfde onderworpen entiteit voor de uitvoering van verschillende opeenvolgende verrichtingen; <p>34° "correspondentrelatie" :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) het verlenen van bankdiensten door een onderworpen entiteit bedoeld in artikel 5, § 1, 1°, 4° tot en met 7°, 9° tot en met 14° en 16° tot en met 22°, ("correspondentinstelling") aan een kredietinstelling in de zin van artikel 3, punt 1, van Richtlijn 2015/849 of die onder een derde land ressorteert ("respondentinstelling") die met name het verstrekken van een lopende rekening of van een andere passiefrekening en het verlenen van aanverwante diensten, zoals contantenbeheer, internationale geldovermakingen, de verwerking van cheques, de zogenaamde "transit"-rekeningen ("payable-through accounts") en valutawisseldiensten, kunnen omvatten; b) zakelijke relaties die vergelijkbaar zijn met die bedoeld in de bepaling onder a), tussen de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, § 1, 1°, 4° tot en met 7°, 9° tot en
--	--

<p>met 14° en 16° tot en met 22°, ("correspondentinstelling") en de financiële instellingen in de zin van artikel 3, punten 1 en 2, van Richtlijn 2015/849 ("respondentinstelling") of die onder een derde land ressorteren en die met name de uitvoering van effectenverrichtingen of geldovermakingen kunnen omvatten;</p> <p>35° "elektronisch geld" : elektronisch geld in de zin van artikel 2, 77°, van de wet van 11 maart 2018, met uitsluiting van de monetaire waarde die wordt uitgegeven overeenkomstig de artikelen 164 en 165 van de voornoemde wet;</p> <p>35°/1 "virtuele valuta" : een digitale weergave van waarde die niet door een centrale bank of een overheid wordt uitgegeven of gegarandeerd, die niet noodzakelijk aan een wettelijk vastgestelde valuta is gekoppeld en die niet de juridische status van valuta of geld heeft, maar die door natuurlijke of rechtspersonen als ruilmiddel wordt aanvaard en die elektronisch kan worden overgedragen, opgeslagen en verhandeld;</p> <p>35°/2 "aanbieder van een bewaarportemonnee" : een entiteit die diensten aanbiedt om namens haar cliënten cryptografische privésleutels te beveiligen om virtuele valuta aan te houden, op te slaan en over te dragen;</p> <p>36° "kansspelen" : kansspelen in de zin van artikel 2 van de wet van 7 mei 1999 op de kansspelen, de weddenschappen, de kansspelinrichtingen en de bescherming van de spelers, onvermindert de artikelen 3 en 3bis van dezelfde wet;</p> <p>37° "shell bank" : een kredietinstelling of een instelling die één of meerdere activiteiten verricht als bedoeld in bijlage I van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG, die is opgericht volgens het recht van een Staat waar ze geen vestiging, d.w.z. een bestuur en beheer van betekenis, heeft en die geen</p>	<p>met 14° en 16° tot en met 22°, ("correspondentinstelling") en de financiële instellingen in de zin van artikel 3, punten 1 en 2, van Richtlijn 2015/849 ("respondentinstelling") of die onder een derde land ressorteren en die met name de uitvoering van effectenverrichtingen of geldovermakingen kunnen omvatten;</p> <p>35° "elektronisch geld" : elektronisch geld in de zin van artikel 2, 77°, van de wet van 11 maart 2018, met uitsluiting van de monetaire waarde die wordt uitgegeven overeenkomstig de artikelen 164 en 165 van de voornoemde wet;</p> <p>35°/1 "virtuele valuta" : een digitale weergave van waarde die niet door een centrale bank of een overheid wordt uitgegeven of gegarandeerd, die niet noodzakelijk aan een wettelijk vastgestelde valuta is gekoppeld en die niet de juridische status van valuta of geld heeft, maar die door natuurlijke of rechtspersonen als ruilmiddel wordt aanvaard en die elektronisch kan worden overgedragen, opgeslagen en verhandeld;</p> <p>35°/2 "aanbieder van een bewaarportemonnee" : een entiteit die diensten aanbiedt om namens haar cliënten cryptografische privésleutels te beveiligen om virtuele valuta aan te houden, op te slaan en over te dragen;</p> <p>36° "kansspelen" : kansspelen in de zin van artikel 2 van de wet van 7 mei 1999 op de kansspelen, de weddenschappen, de kansspelinrichtingen en de bescherming van de spelers, onvermindert de artikelen 3 en 3bis van dezelfde wet;</p> <p>37° "shell bank" : een kredietinstelling of een instelling die één of meerdere activiteiten verricht als bedoeld in bijlage I van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG, die is opgericht volgens het recht van een Staat waar ze geen vestiging, d.w.z. een bestuur en beheer van betekenis, heeft en die geen</p>
---	---

deel uitmaakt van een onder toezicht staande financiële groep;	deel uitmaakt van een onder toezicht staande financiële groep;
38° "managementverantwoordelijkheden" : de verantwoordelijkheden toegekend aan personen die directiefuncties uitoefenen in een onderworpen entiteit door of krachtens een wettelijke bepaling, de statuten, of een toekenning van bevoegdheden door de betrokken entiteit;	38° "managementverantwoordelijkheden" : de verantwoordelijkheden toegekend aan personen die directiefuncties uitoefenen in een onderworpen entiteit door of krachtens een wettelijke bepaling, de statuten, of een toekenning van bevoegdheden door de betrokken entiteit;
39° "managementfuncties" : de functies van lid van een wettelijk bestuurs- of beheersorgaan van de betrokken onderworpen entiteit, met name, de functies van bestuurder, zaakvoerder, afgevaardigde bij de dagelijkse werking, lid van het directiecomité, de directieraad of van de raad van toezicht, en alle functies die de bevoegdheid inhouden om deze onderworpen entiteit te kunnen verbinden en haar te vertegenwoordigen ten aanzien van derden, met name de overheidsinstanties, inbegrepen de CFI en de toezichthoudende autoriteit bevoegd ten aanzien van de onderworpen entiteit;	39° "managementfuncties" : de functies van lid van een wettelijk bestuurs- of beheersorgaan van de betrokken onderworpen entiteit, met name, de functies van bestuurder, zaakvoerder, afgevaardigde bij de dagelijkse werking, lid van het directiecomité, de directieraad of van de raad van toezicht, en alle functies die de bevoegdheid inhouden om deze onderworpen entiteit te kunnen verbinden en haar te vertegenwoordigen ten aanzien van derden, met name de overheidsinstanties, inbegrepen de CFI en de toezichthoudende autoriteit bevoegd ten aanzien van de onderworpen entiteit;
40° "werkdag" : elke dag met uitsluiting van een zaterdag, een zondag of een wettelijke feestdag;	40° "werkdag" : elke dag met uitsluiting van een zaterdag, een zondag of een wettelijke feestdag;
41° "authenticatiедienst" : dienst aangeboden door de Federale Overheidsdienst Beleid en Ondersteuning, overeenkomstig artikel 9 van de wet van 18 juli 2017 inzake elektronische identificatie, die elektronische aanmeldingsdiensten voor overheidstoepassingen omvat;	41° "authenticatiедienst" : dienst aangeboden door de Federale Overheidsdienst Beleid en Ondersteuning, overeenkomstig artikel 9 van de wet van 18 juli 2017 inzake elektronische identificatie, die elektronische aanmeldingsdiensten voor overheidstoepassingen omvat;
42° "Gegevensbeschermingsautoriteit" : de autoriteit opgericht door de wet van 3 december 2017 tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit;	42° "Gegevensbeschermingsautoriteit" : de autoriteit opgericht door de wet van 3 december 2017 tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit;
43° professionele topvoetbalclub" : elke in België gevestigde onderneming die een professionele voetbalclub bezit of beheert waarvan ten minste één ploeg in het (de) kampioenschap(pen) van het hoogste niveau van de competitie in België speelt. De Koning voorziet in hun registratie door de FOD Economie volgens de nadere regels, criteria en voorwaarden die Hij bepaalt;	43° professionele topvoetbalclub" : elke in België gevestigde onderneming die een professionele voetbalclub bezit of beheert waarvan ten minste één ploeg in het (de) kampioenschap(pen) van het hoogste niveau van de competitie in België speelt. De Koning voorziet in hun registratie door de FOD Economie volgens de nadere regels, criteria en voorwaarden die Hij bepaalt;
44° "sportmakelaar in de voetbalsector" : elke in België gevestigde natuurlijke of rechtspersoon die in de voetbalsector particuliere arbeidsbemiddeling verricht voor	44° "sportmakelaar in de voetbalsector" : elke in België gevestigde natuurlijke of rechtspersoon die in de voetbalsector particuliere arbeidsbemiddeling verricht voor

<p>potentiële betaalde sporters of voor rekening van werkgevers met het oog op het sluiten van een arbeidsovereenkomst voor betaalde sporters en waarvan de activiteit wordt geregeld door het decreet van het Vlaamse Gewest van 10 december 2010 betreffende de private arbeidsbemiddeling, de ordonnantie van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest van 14 juli 2011 betreffende het gemengd beheer van de arbeidsmarkt in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest of het decreet van het Waalse Gewest van 3 april 2009 betreffende de registratie en de erkenning van de arbeidsbemiddelingsbureaus. De Koning voorziet in hun registratie door de FOD Economie volgens de nadere regels, criteria en voorwaarden die Hij bepaalt.</p>	<p>potentiële betaalde sporters of voor rekening van werkgevers met het oog op het sluiten van een arbeidsovereenkomst voor betaalde sporters en waarvan de activiteit wordt geregeld door het decreet van het Vlaamse Gewest van 10 december 2010 betreffende de private arbeidsbemiddeling, de ordonnantie van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest van 14 juli 2011 betreffende het gemengd beheer van de arbeidsmarkt in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest of het decreet van het Waalse Gewest van 3 april 2009 betreffende de registratie en de erkenning van de arbeidsbemiddelingsbureaus. De Koning voorziet in hun registratie door de FOD Economie volgens de nadere regels, criteria en voorwaarden die Hij bepaalt.</p>
	<p>46° “financiële informatie”: elke soort informatie of gegevens, zoals gegevens over financiële activa, geldstromen of financiële zakelijke relaties, waarover de CFI reeds beschikt voor het voorkomen, opsporen en effectief bestrijden van witwassen van geld en terrorismefinanciering;</p> <p>47° “financiële analyse”: de resultaten van de operationele en strategische analyse die reeds door de CFI is verricht voor de uitvoering van hun taken overeenkomstig deze wet;</p> <p>48° “rechtshandhavingsinformatie”:</p> <ul style="list-style-type: none"> i)elke soort informatie of gegevens waarover de gerechtelijke overheden reeds beschikken in het kader van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van strafbare feiten; ii)elke soort informatie of gegevens waarover overheidsinstanties of particuliere entiteiten in het kader van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van strafbare feiten, beschikken en die voor de gerechtelijke overheden beschikbaar zijn zonder dwangmaatregelen te nemen krachtens het nationale recht. Dergelijke informatie kan onder meer bestaan uit strafregisters, informatie over onderzoeken, informatie over de bevriezing en inbeslagname van activa of andere onderzoeks- of voorlopige

	<p>maatregelen, en informatie over veroordelingen en over confiscaties;</p> <p>49° "COIV" : het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en Verbeurdverklaring aangewezen door artikel 5 van de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring als een "gecentraliseerd bureau" in de zin van artikel 10 van richtlijn 2014/42/EU van het Europees Parlement en de Raad van 3 april 2014 betreffende de bevriezing en confiscatie van hulpmiddelen en opbrengsten van misdrijven in de Europese Unie en een "nationaal bureau voor de ontneming van vermogensbestanddelen" in de zin van besluit 2007/845/JBZ van de Raad van 6 december 2007 betreffende de samenwerking tussen de nationale bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen op het gebied van de opsporing en de identificatie van opbrengsten van misdrijven of andere vermogensbestanddelen die hun oorsprong vinden in misdrijven;</p> <p>50° "gerechtelijke overheden": het openbaar ministerie, de onderzoeksrechters alsook de politie belast met de uitvoering van het onderzoek haar toevertrouwd door het parket, en het COIV;</p> <p>51° "ernstige strafbare feiten": de vormen van criminaliteit die worden genoemd in bijlage I bij Verordening 2016/794.</p>
Art. 80	Art. 80
<p>§ 1. Wanneer de CFI gevat wordt door een melding van een vermoeden of informatie in toepassing van artikel 79, kan ze zich verzetten tegen de uitvoering van elke verrichting die hierop betrekking heeft.</p> <p>De CFI bepaalt op welke verrichtingen evenals op welke bankrekeningen het verzet betrekking heeft en brengt haar beslissing onmiddellijk schriftelijk ter kennis van de betrokken onderworpen entiteiten.</p>	<p>§ 1. Wanneer de CFI gevat wordt door een melding van een vermoeden of informatie in toepassing van artikel 79, kan ze zich verzetten tegen de uitvoering van elke verrichting die hierop betrekking heeft.</p> <p>De CFI bepaalt op welke verrichtingen evenals op welke bankrekeningen het verzet betrekking heeft en brengt haar beslissing onmiddellijk schriftelijk ter kennis van de betrokken onderworpen entiteiten.</p>
<p>§ 2. Het verzet bedoeld in paragraaf 1 verhindert de uitvoering van de verrichtingen die er het voorwerp van zijn, tijdens</p>	<p>§ 2. Het verzet bedoeld in paragraaf 1 verhindert de uitvoering van de verrichtingen die er het voorwerp van zijn, tijdens</p>

<p>maximaal vijf werkdagen te rekenen vanaf de kennisgeving. Indien de CFI van oordeel is dat de maatregel bedoeld in het eerste lid moet worden verlengd, meldt zij dit onverwijd aan de procureur des Konings of aan de federale procureur die de passende beslissing neemt. Indien binnen de termijn bedoeld in het eerste lid, geen beslissing ter kennis is gebracht van de onderworpen entiteiten, mogen deze entiteiten de verrichting(en) uitvoeren die het voorwerp zijn van de beslissing.</p>	<p>maximaal vijf werkdagen te rekenen vanaf de kennisgeving. Indien de CFI van oordeel is dat de maatregel bedoeld in het eerste lid moet worden verlengd, meldt zij dit onverwijd aan de procureur des Konings of aan de federale procureur die de passende beslissing neemt. Indien binnen de termijn bedoeld in het eerste lid, geen beslissing ter kennis is gebracht van de onderworpen entiteiten, mogen deze entiteiten de verrichting(en) uitvoeren die het voorwerp zijn van de beslissing.</p>
<p>§ 3. Wanneer de CFI de informatie overmaakt aan de procureur des Konings of aan de federale procureur op grond van paragraaf 2, verwittigt ze ook onverwijd het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring, bedoeld in artikel 4 van de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring.</p>	<p>§ 3. Wanneer de CFI de informatie overmaakt aan de procureur des Konings of aan de federale procureur op grond van paragraaf 2, verwittigt ze ook onverwijd het COIV, bedoeld in artikel 4 van de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring.</p>
<p>§ 4. De CFI kan eveneens beslissen tot een maatregel van verzet als bedoeld in paragraaf 1 op verzoek van een andere FIE. In voorkomend geval zijn de bepalingen van paragraaf 1 tot en met 3 van toepassing.</p>	<p>§ 4. De CFI kan eveneens beslissen tot een maatregel van verzet als bedoeld in paragraaf 1 op verzoek van een andere FIE. In voorkomend geval zijn de bepalingen van paragraaf 1 tot en met 3 van toepassing.</p>
<p>Art. 81</p>	<p>Art. 81</p>
<p>§ 1. Wanneer de CFI meldingen van de vermoedens en informatie bedoeld in artikel 79 ontvangt, mogen de CFI, of één van haar leden of één van haar personeelsleden, die daartoe is aangewezen door de magistraat die de Cel leidt of door zijn plaatsvervanger, volgens de door haar bepaalde modaliteiten, alle bijkomende inlichtingen opvragen die zij nuttig achten voor de vervulling van de opdracht van de CFI, bij :</p> <ul style="list-style-type: none"> 1° de onderworpen entiteiten; 2° de toezichtautoriteiten en de Stafhouder bedoeld in artikel 52; 3° de politiediensten, met toepassing van artikel 44/11/9, § 1, 1°, van de wet van 5 augustus 1992 op het politieambt; 4° de administratieve diensten van de Staat; 5° de openbare centra voor maatschappelijk welzijn; 6° de curatoren in een faillissement; 7° de voorlopige bewindvoerders bedoeld 	<p>§ 1. Wanneer de CFI meldingen van de vermoedens en informatie bedoeld in artikel 79 ontvangt, mogen de CFI, of één van haar leden of één van haar personeelsleden, die daartoe is aangewezen door de magistraat die de Cel leidt of door zijn plaatsvervanger, volgens de door haar bepaalde modaliteiten, alle bijkomende inlichtingen waaronder alle financiële, administratieve en rechtshandhavingsinformatie opvragen die zij nuttig achten voor de vervulling van de opdracht van de CFI, bij :</p> <ul style="list-style-type: none"> 1° de onderworpen entiteiten; 2° de toezichtautoriteiten en de Stafhouder bedoeld in artikel 52; 3° de politiediensten, met toepassing van artikel 44/11/9, § 1, 1°, van de wet van 5 augustus 1992 op het politieambt; 4° de administratieve diensten van de Staat; 5° de openbare centra voor maatschappelijk welzijn;

<p>in artikel XX.31, § 1, en XX.32, § 2, van het Wetboek van economisch recht; 8° de gerechtelijke overheden. Met dezelfde doeleinden als die bedoeld in het eerste lid is de informatie bewaard in het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten gehouden door de Nationale Bank van België en georganiseerd krachtens de wet van 8 juli 2018 rechtstreeks, onmiddellijk en ongefilterd toegankelijk voor de CFI, een van haar leden, of een van haar personeelsleden die daartoe wordt aangewezen door de magistraat die de CFI leidt of zijn plaatsvervanger. Overeenkomstig artikel 123 mag de CFI deze informatie tijdig aan enige andere FIE bezorgen.</p>	<p>6° de curatoren in een faillissement; 7° de voorlopige bewindvoerders bedoeld in artikel XX.31, § 1, en XX.32, § 2, van het Wetboek van economisch recht; 8° de gerechtelijke overheden. Met dezelfde doeleinden als die bedoeld in het eerste lid is de informatie bewaard in het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten gehouden door de Nationale Bank van België en georganiseerd krachtens de wet van 8 juli 2018 rechtstreeks, onmiddellijk en ongefilterd toegankelijk voor de CFI, een van haar leden, of een van haar personeelsleden die daartoe wordt aangewezen door de magistraat die de CFI leidt of zijn plaatsvervanger. Overeenkomstig artikel 123 mag de CFI deze informatie tijdig aan enige andere FIE bezorgen.</p>
<p>§ 2. De gerechtelijke overheden, de politiediensten, de administratieve diensten van de Staat, de openbare centra voor maatschappelijk welzijn, de curatoren in een faillissement en de voorlopige bewindvoerders mogen de CFI op eigen initiatief alle informatie bezorgen die zij nuttig achten voor de vervulling van haar opdracht.</p>	<p>§ 2. De gerechtelijke overheden, de politiediensten, de administratieve diensten van de Staat, de openbare centra voor maatschappelijk welzijn, de curatoren in een faillissement en de voorlopige bewindvoerders mogen de CFI op eigen initiatief alle informatie bezorgen die zij nuttig achten voor de vervulling van haar opdracht.</p>
<p>§ 3. In afwijking van paragraaf 1, 1° en 2°, delen de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, § 1, 23° tot en met 28°, en de Stafhouder bedoeld in artikel 52 de door de CFI gevraagde bijkomende inlichtingen echter niet mee wanneer zij deze van één van hun cliënten ontvangen of over één van hun cliënten verkrijgen wanneer zij de rechtspositie van deze cliënt bepalen, dan wel die cliënt in of in verband met een rechtsgeding verdedigen of vertegenwoordigen, met inbegrip van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding, ongeacht of dergelijke informatie vóór, gedurende of na een dergelijk geding wordt ontvangen of verkregen, tenzij de betrokken onderworpen entiteiten zelf hebben deelgenomen aan de witwasactiviteiten of de activiteiten inzake de financiering van terrorisme, zij juridisch advies voor witwasdoeleinden of voor de financiering van terrorisme hebben verstrekt, of zij weten dat hun cliënt juridisch advies wenst voor witwasdoeleinden of voor de financiering van terrorisme.</p>	<p>§ 3. In afwijking van paragraaf 1, 1° en 2°, delen de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, § 1, 23° tot en met 28°, en de Stafhouder bedoeld in artikel 52 de door de CFI gevraagde bijkomende inlichtingen echter niet mee wanneer zij deze van één van hun cliënten ontvangen of over één van hun cliënten verkrijgen wanneer zij de rechtspositie van deze cliënt bepalen, dan wel die cliënt in of in verband met een rechtsgeding verdedigen of vertegenwoordigen, met inbegrip van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding, ongeacht of dergelijke informatie vóór, gedurende of na een dergelijk geding wordt ontvangen of verkregen, tenzij de betrokken onderworpen entiteiten zelf hebben deelgenomen aan de witwasactiviteiten of de activiteiten inzake de financiering van terrorisme, zij juridisch advies voor witwasdoeleinden of voor de financiering van terrorisme hebben verstrekt, of zij weten dat hun cliënt juridisch advies wenst voor witwasdoeleinden of voor de financiering van terrorisme.</p>

§ 4. Onverminderd artikel 123 kunnen de inlichtingen die door de CFI werden verkregen van een inlichtingen- of veiligheidsdienst, met toepassing van paragraaf 1, 4°, door de CFI niet worden doorgegeven aan een instelling naar buitenlands recht, met toepassing van artikel 83, § 2, zonder de uitdrukkelijke toestemming van de betrokken inlichtingen- of veiligheidsdienst.	§ 4. Onverminderd artikel 123 kunnen de inlichtingen die door de CFI werden verkregen van een inlichtingen- of veiligheidsdienst, met toepassing van paragraaf 1, 4°, door de CFI niet worden doorgegeven aan een instelling naar buitenlands recht, met toepassing van artikel 83, § 2, zonder de uitdrukkelijke toestemming van de betrokken inlichtingen- of veiligheidsdienst.
§ 5. In afwijking van paragraaf 1, 8°, kan een onderzoeksrechter geen inlichtingen meedelen aan de CFI zonder uitdrukkelijke toestemming van de procureur des Konings of de federale procureur. Bovendien, en onverminderd artikel 123, kunnen de inlichtingen verkregen van een gerechtelijke overheid door de CFI niet worden doorgegeven aan een instelling naar buitenlands recht met toepassing van artikel 83, § 2, zonder uitdrukkelijke toestemming van de procureur des Konings of de federale procureur.	§ 5. In afwijking van paragraaf 1, 8°, kan een onderzoeksrechter geen inlichtingen meedelen aan de CFI zonder uitdrukkelijke toestemming van de procureur des Konings of de federale procureur. Bovendien, en onverminderd artikel 123, kunnen de inlichtingen verkregen van een gerechtelijke overheid door de CFI niet worden doorgegeven aan een instelling naar buitenlands recht met toepassing van artikel 83, § 2, zonder uitdrukkelijke toestemming van de procureur des Konings of de federale procureur.
§ 6. Onverminderd artikel 56, maken de in paragraaf 1 bedoelde entiteiten, overheden en diensten niet bekend aan de betrokken persoon noch aan derden, dat de inlichtingen die ze meedelen aan de CFI op grond van dezelfde paragraaf of van paragraaf 2, werden gevraagd door de CFI of haar werden of zullen worden meegeleerd.	§ 6. Onverminderd artikel 56, maken de in paragraaf 1 bedoelde entiteiten, overheden en diensten niet bekend aan de betrokken persoon noch aan derden, dat de inlichtingen die ze meedelen aan de CFI op grond van dezelfde paragraaf of van paragraaf 2, werden gevraagd door de CFI of haar werden of zullen worden meegeleerd.
Art. 82	Art. 82
§ 1. Wanneer de CFI de meldingen van vermoedens en de informatie bedoeld in artikel 79 analyseert, bepaalt zij, door middel van een grondige analyse, of de geldmiddelen of de goederen die worden gebruikt bij de verrichting of het aangeklaagde feit kunnen voortkomen uit een criminale activiteit, zoals gedefinieerd in artikel 4, 23°.	§ 1. Wanneer de CFI de meldingen van vermoedens en de informatie bedoeld in artikel 79 analyseert, bepaalt zij, door middel van een grondige analyse, of de geldmiddelen of de goederen die worden gebruikt bij de verrichting of het aangeklaagde feit kunnen voortkomen uit een criminale activiteit, zoals gedefinieerd in artikel 4, 23°.
§ 2. Wanneer uit de in paragraaf 1 bedoelde analyse blijkt dat er een ernstige aanwijzing bestaat van WG/FTP, deelt de CFI de desbetreffende informatie mee aan de procureur des Konings of aan de federale procureur.	§ 2. Wanneer uit de in paragraaf 1 bedoelde analyse blijkt dat er een ernstige aanwijzing bestaat van WG/FTP, deelt de CFI de desbetreffende informatie mee aan de procureur des Konings of aan de federale procureur.

Het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring bedoeld in artikel 80, § 3, wordt eveneens door de CFI verwittigd wanneer tegoeden van significante waarde, van welke aard ook, beschikbaar zijn voor een mogelijke gerechtelijke inbeslagneming.	Het COIV bedoeld in artikel 80, § 3, wordt eveneens door de CFI verwittigd wanneer tegoeden van significante waarde, van welke aard ook, beschikbaar zijn voor een mogelijke gerechtelijke inbeslagneming.
<p>§ 3. Het openbaar ministerie licht de CFI in over het gebruik dat werd gemaakt van de overeenkomstig dit artikel meegedeelde informatie en over het resultaat van de op grond van die informatie uitgevoerde onderzoeken of inspecties.</p> <p>Bovendien, verstrekt het openbaar ministerie aan de CFI een afschrift van de definitieve beslissingen die zijn genomen, met inbegrip van de minnelijke schikkingen afgesloten in strafzaken, in de dossiers in verband waarmee de CFI overeenkomstig dit artikel informatie heeft meegedeeld.</p>	<p>§ 3. Het openbaar ministerie licht de CFI in over het gebruik dat werd gemaakt van de overeenkomstig dit artikel meegedeelde informatie en over het resultaat van de op grond van die informatie uitgevoerde onderzoeken of inspecties.</p> <p>Bovendien, verstrekt het openbaar ministerie aan de CFI een afschrift van de definitieve beslissingen die zijn genomen, met inbegrip van de minnelijke schikkingen afgesloten in strafzaken, in de dossiers in verband waarmee de CFI overeenkomstig dit artikel informatie heeft meegedeeld.</p>
Art. 83	Art. 83
<p>§ 1. Onder voorbehoud van de toepassing van de artikelen 79 tot en met 82, de mededelingen bedoeld in paragrafen 2 en 3 en buiten het geval dat zij opgeroepen worden om in rechte te getuigen, of voor een parlementaire onderzoekscommissie, mogen de leden van de CFI en de leden van haar personeel, de leden van de politiediensten en de andere ambtenaren die bij haar gedetacheerd zijn alsook de externe deskundigen waarop zij een beroep doet, zelfs in het geval bedoeld in artikel 29 van het Wetboek van Strafvordering en niettegenstaande enige andersluidende bepaling, geen ruchtbaarheid geven aan de informatie waarvan zij bij de uitoefening van hun opdrachten kennis hebben gekregen.</p> <p>Het ruchtbaar maken van de in het eerste lid bedoelde informatie door een lid van de CFI of van haar personeel, een lid van de politiediensten of een andere ambtenaar die bij haar gedetacheerd is, of een externe deskundige waarop ze een beroep doet, wordt gestraft met de straffen bepaald in artikel 458 van het Strafwetboek.</p>	<p>§ 1. Onder voorbehoud van de toepassing van de artikelen 79 tot en met 82, de mededelingen bedoeld in paragrafen 2 en 3 en buiten het geval dat zij opgeroepen worden om in rechte te getuigen, of voor een parlementaire onderzoekscommissie, mogen de leden van de CFI en de leden van haar personeel, de leden van de politiediensten en de andere ambtenaren die bij haar gedetacheerd zijn alsook de externe deskundigen waarop zij een beroep doet, zelfs in het geval bedoeld in artikel 29 van het Wetboek van Strafvordering en niettegenstaande enige andersluidende bepaling, geen ruchtbaarheid geven aan de informatie waarvan zij bij de uitoefening van hun opdrachten kennis hebben gekregen.</p> <p>Het ruchtbaar maken van de in het eerste lid bedoelde informatie door een lid van de CFI of van haar personeel, een lid van de politiediensten of een andere ambtenaar die bij haar gedetacheerd is, of een externe deskundige waarop ze een beroep doet, wordt gestraft met de straffen bepaald in artikel 458 van het Strafwetboek.</p>
§ 2. Paragraaf 1 is niet van toepassing op mededelingen :	§ 2. Paragraaf 1 is niet van toepassing op mededelingen :

<p>1° in het kader van een wederzijdse samenwerking, op grond van internationale verdragen die België heeft ondertekend of op grond van wederkerigheid, aan FIE's met opdrachten en verplichtingen van dezelfde aard als die van de CFI, met het oog op het vervullen van hun opdracht;</p> <p>2° tussen de CFI en het Europees bureau voor fraudebestrijding, in het kader van de toepassing van artikel 325 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie;</p> <p>3° tussen de CFI en de toezichtautoriteiten, op grond van artikel 121, § 2, van alle informatie die voor die autoriteiten nuttig is voor de uitoefening van hun toezichts- en sanctiebevoegdheden, krachtens deze wet;</p> <p>4° tussen de CFI en de Staatsveiligheid, de Algemene Dienst inlichting en veiligheid van de Krijgsmacht en het Coördinatieorgaan voor de dreigingsanalyse, in het kader van de bestrijding van het radicaliseringsproces, van terrorisme, de financiering van terrorisme en de witwasverrichtingen die hiermee verband zouden kunnen houden.</p>	<p>1° in het kader van een wederzijdse samenwerking, op grond van internationale verdragen die België heeft ondertekend of op grond van wederkerigheid, aan FIE's met opdrachten en verplichtingen van dezelfde aard als die van de CFI, met het oog op het vervullen van hun opdracht;</p> <p>2° tussen de CFI en het Europees bureau voor fraudebestrijding, in het kader van de toepassing van artikel 325 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie;</p> <p>3° tussen de CFI en de toezichtautoriteiten, op grond van artikel 121, § 2, van alle informatie die voor die autoriteiten nuttig is voor de uitoefening van hun toezichts- en sanctiebevoegdheden, krachtens deze wet;</p> <p>4° tussen de CFI en de Staatsveiligheid, de Algemene Dienst inlichting en veiligheid van de Krijgsmacht en het Coördinatieorgaan voor de dreigingsanalyse, in het kader van de bestrijding van het radicaliseringsproces, van terrorisme, de financiering van terrorisme en de witwasverrichtingen die hiermee verband zouden kunnen houden.</p>
	<p>5° tussen de CFI en EUROPOL in het kader van de gemotiveerde verzoeken om financiële informatie en financiële analyse die EUROPOL rechtstreeks indient bij de CFI, per geval, binnen de grenzen van zijn bevoegdheid en voor de vervulling van zijn taken overeenkomstig de artikelen 3 en 4 van Verordening 2016/749. Wanneer de CFI zulk verzoek ontvangt, geeft ze hier zo spoedig mogelijk gevolg aan afhankelijk van de graad van urgentie en de aard van het verzoek en met in achtname van de waarborgen voorzien in artikel 84, §1. De uitwisselingen van informatie worden verricht via FIU.net of andere uitwisselingskanalen die een niveau van beveiliging en doeltreffendheid bieden dat minstens gelijkwaardig is aan het voornoemde.</p>
<p>Paragraaf 1 is evenmin van toepassing wanneer de CFI aan de procureur des Konings of aan de federale procureur op grond van de artikelen 80, § 2, en 82, § 2, informatie heeft medegedeeld betreffende het witwassen van geld dat voortkomt uit een</p>	<p>Paragraaf 1 is evenmin van toepassing wanneer de CFI aan de procureur des Konings of aan de federale procureur op grond van de artikelen 80, § 2, en 82, § 2, informatie heeft medegedeeld betreffende het witwassen van geld dat voortkomt uit een</p>

<p>misdrijf waarvoor een toezichtautoriteit, als bedoeld in artikel 85, een opsporingsbevoegdheid heeft, dan licht de CFI die autoriteit in over deze mededeling.</p> <p>Wanneer deze mededeling informatie bevat betreffende het witwassen van geld afkomstig van mensenhandel, mensensmokkel of sociale fraude, bezorgt de CFI aan de arbeidsauditeur een afschrift van het doormeldingsverslag dat krachtens artikel 82, § 2, aan de procureur des Konings of aan de federale procureur werd meegedeeld.</p> <p>Wanneer deze mededeling informatie bevat betreffende het witwassen van geld afkomstig van misdrijven waarvoor de Algemene Administratie van de Douane en Accijnzen de strafvordering uitoefent, bezorgt de CFI aan deze Administratie een afschrift]3 van het doormeldingsverslag dat aan de procureur des Konings of aan de federale procureur werd meegedeeld krachtens artikel 82, § 2.</p> <p>Wanneer deze mededeling inlichtingen bevat betreffende het witwassen van geld afkomstig van misdrijven die een weerslag kunnen hebben inzake ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd, behoudens de gevallen bepaald in het vorige lid, bezorgt de CFI aan de minister van Financiën de op dit gebied nuttige inlichtingen die voortvloeien uit de doormelding van het dossier aan de procureur des Konings of de federale procureur, krachtens artikel 82, § 2.</p> <p>Wanneer deze mededeling informatie bevat betreffende het witwassen van geld afkomstig uit het plegen van misdrijven die een weerslag kunnen hebben op het gebied van sociale fraude bezorgt de CFI de Sociale Inlichtingen- en Opsporingsdienst, opgericht door artikel 3 van het Sociaal Strafwetboek van 6 juni 2010, inlichtingen die voor deze dienst nuttig zijn en voortvloeien uit de doormelding van het dossier aan de procureur des Konings of de federale procureur, krachtens artikel 82, § 2.</p> <p>Wanneer deze mededeling inlichtingen bevat betreffende het witwassen van geld dat afkomstig is van een strafbaar feit behorende tot de opsporingsbevoegdheid van de Federale Overheidsdienst Economie,</p>	<p>misdrijf waarvoor een toezichtautoriteit, als bedoeld in artikel 85, een opsporingsbevoegdheid heeft, dan licht de CFI die autoriteit in over deze mededeling.</p> <p>Wanneer deze mededeling informatie bevat betreffende het witwassen van geld afkomstig van mensenhandel, mensensmokkel of sociale fraude, bezorgt de CFI aan de arbeidsauditeur een afschrift van het doormeldingsverslag dat krachtens artikel 82, § 2, aan de procureur des Konings of aan de federale procureur werd meegedeeld.</p> <p>Wanneer deze mededeling informatie bevat betreffende het witwassen van geld afkomstig van misdrijven waarvoor de Algemene Administratie van de Douane en Accijnzen de strafvordering uitoefent, bezorgt de CFI aan deze Administratie een afschrift]3 van het doormeldingsverslag dat aan de procureur des Konings of aan de federale procureur werd meegedeeld krachtens artikel 82, § 2.</p> <p>Wanneer deze mededeling inlichtingen bevat betreffende het witwassen van geld afkomstig van misdrijven die een weerslag kunnen hebben inzake ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd, behoudens de gevallen bepaald in het vorige lid, bezorgt de CFI aan de minister van Financiën de op dit gebied]3 nuttige inlichtingen die voortvloeien uit de doormelding van het dossier aan de procureur des Konings of de federale procureur, krachtens artikel 82, § 2.</p> <p>Wanneer deze mededeling informatie bevat betreffende het witwassen van geld afkomstig uit het plegen van misdrijven die een weerslag kunnen hebben op het gebied van sociale fraude bezorgt de CFI de Sociale Inlichtingen- en Opsporingsdienst, opgericht door artikel 3 van het Sociaal Strafwetboek van 6 juni 2010, inlichtingen die voor deze dienst nuttig zijn en voortvloeien uit de doormelding van het dossier aan de procureur des Konings of de federale procureur, krachtens artikel 82, § 2.</p> <p>Wanneer deze mededeling inlichtingen bevat betreffende het witwassen van geld dat afkomstig is van een strafbaar feit behorende tot de opsporingsbevoegdheid van de Federale Overheidsdienst Economie,</p>
---	---

<p>K.M.O., Middenstand en Energie, bezorgt de CFI aan de minister van Economie de op dit gebied nuttige inlichtingen die voortvloeien uit de doormelding van het dossier aan de procureur des Konings of de federale procureur, krachtens artikel 82, § 2.</p> <p>Wanneer deze mededeling informatie bevat waarvoor de Staatsveiligheid of de Algemene Dienst inlichting en veiligheid van de Krijgsmacht inlichtingen aan de CFI hebben verstrekt, licht de CFI hen in over deze mededeling.</p> <p>Wanneer deze mededeling informatie bevat waarvoor het directoraat-generaal Penitentiaire Inrichtingen van de Federale Overheidsdienst Justitie inlichtingen aan de CFI heeft verstrekt, licht de CFI haar in over deze mededeling.</p> <p>Wanneer deze mededeling inlichtingen bevat over witwassen van geld afkomstig van misdrijven waarvoor de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten toezichts- en onderzoeksbevoegdheden heeft, bezorgt de CFI haar de ter zake relevante inlichtingen die voortvloeien uit de doormelding van het dossier aan de procureur des Konings of de federale procureur, krachtens artikel 82, § 2.</p>	<p>K.M.O., Middenstand en Energie, bezorgt de CFI aan de minister van Economie de op dit gebied nuttige inlichtingen die voortvloeien uit de doormelding van het dossier aan de procureur des Konings of de federale procureur, krachtens artikel 82, § 2.</p> <p>Wanneer deze mededeling informatie bevat waarvoor de Staatsveiligheid of de Algemene Dienst inlichting en veiligheid van de Krijgsmacht inlichtingen aan de CFI hebben verstrekt, licht de CFI hen in over deze mededeling.</p> <p>Wanneer deze mededeling informatie bevat waarvoor het directoraat-generaal Penitentiaire Inrichtingen van de Federale Overheidsdienst Justitie inlichtingen aan de CFI heeft verstrekt, licht de CFI haar in over deze mededeling.</p> <p>Wanneer deze mededeling inlichtingen bevat over witwassen van geld afkomstig van misdrijven waarvoor de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten toezichts- en onderzoeksbevoegdheden heeft, bezorgt de CFI haar de ter zake relevante inlichtingen die voortvloeien uit de doormelding van het dossier aan de procureur des Konings of de federale procureur, krachtens artikel 82, § 2.</p>
<p>Paragraaf 1 is niet van toepassing op het doorsturen van informatie aan de gemeenschappelijke gegevensbanken beoogd in artikel 44/11/3bis van de wet van 5 augustus 1992 op het politieambt, waartoe de CFI een rechtstreekse toegang heeft. Wanneer informatie overeenkomstig artikel 44/11/3ter, § 4 van voornoemde wet door de CFI aan de gemeenschappelijke gegevensbanken wordt toegezonden, kan alle nuttige informatie medegedeeld worden aan alle diensten die krachtens vooroemdewet, of besluiten genomen ter uitvoering ervan, rechtstreeks toegang hebben tot alle of een gedeelte van de persoonsgegevens en informatie van deze gemeenschappelijke gegevensbanken. Deze informatie kan door deze diensten slechts worden aangewend in het kader van de doelstellingen waarvoor deze toegang hebben tot de gemeenschappelijke gegevensbanken.</p>	<p>Paragraaf 1 is niet van toepassing op het doorsturen van informatie aan de gemeenschappelijke gegevensbanken beoogd in artikel 44/11/3bis van de wet van 5 augustus 1992 op het politieambt, waartoe de CFI een rechtstreekse toegang heeft. Wanneer informatie overeenkomstig artikel 44/11/3ter, § 4 van voornoemde wet door de CFI aan de gemeenschappelijke gegevensbanken wordt toegezonden, kan alle nuttige informatie medegedeeld worden aan alle diensten die krachtens vooroemdewet, of besluiten genomen ter uitvoering ervan, rechtstreeks toegang hebben tot alle of een gedeelte van de persoonsgegevens en informatie van deze gemeenschappelijke gegevensbanken. Deze informatie kan door deze diensten slechts worden aangewend in het kader van de doelstellingen waarvoor deze toegang hebben tot de gemeenschappelijke gegevensbanken.</p>
<p>§ 3. In afwijking van paragraaf 1, en binnen de grenzen van het recht van de Europese</p>	<p>§ 3. In afwijking van paragraaf 1, en binnen de grenzen van het recht van de Europese</p>

Unie, mag de CFI toegang geven tot vertrouwelijke informatie aan de Gegevensbeschermingsautoriteit, voor zover deze autoriteit deze informatie nodig heeft voor de uitoefening van haar taken.	Unie, mag de CFI toegang geven tot vertrouwelijke informatie aan de Gegevensbeschermingsautoriteit, voor zover deze autoriteit deze informatie nodig heeft voor de uitoefening van haar taken.
Art. 84	Art. 84
<p>Tijdens het verrichten van onderzoeken betreffende het witwassen van geld, de criminale activiteiten die hiermee verband houden, en de financiering van terrorisme, kunnen de gerechtelijke overheden aan de CFI, onder voorbehoud van de toepassing van de vereiste van artikel 58, alle relevante inlichtingen vragen die ze bezit.</p> <p>Wanneer de CFI zulk verzoek ontvangt beoordeelt zij soeverein de noodzaak tot het doormelden van de in haar bezit zijnde informatie. In dat geval is artikel 83, § 1, niet van toepassing op de door de CFI overgemaakte informatie.</p> <p>Met toepassing van het tweede lid, wanneer er objectieve redenen zijn om aan te nemen dat de verstrekking van dergelijke informatie een negatief effect zou hebben op lopende onderzoeken of analyses, of, in uitzonderlijke omstandigheden, indien openbaarmaking van de informatie duidelijk niet in verhouding zou staan tot de legitieme belangen van een natuurlijke of rechtspersoon of niet relevant zou zijn voor de doeleinden waarvoor de informatie is gevraagd, is de CFI niet verplicht het verzoek in te willigen.</p>	<p>§ 1. Tijdens het verrichten van onderzoeken betreffende het witwassen van geld, de criminale activiteiten die hiermee verband houden, de financiering van terrorisme, kunnen de gerechtelijke overheden aan de CFI, onder voorbehoud van de toepassing van de vereiste van artikel 58, alle relevante inlichtingen verzoeken die ze bezit, daaronder begrepen gemotiveerde verzoeken om financiële informatie en financiële analyse, indien die financiële informatie of financiële analyse in het betrokken geval nodig is, en het verzoek is ingegeven door aangelegenheden in verband met het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten.</p> <p>Wanneer de CFI zulk verzoek ontvangt beoordeelt zij soeverein de noodzaak tot het doormelden van de in haar bezit zijnde informatie. In dat geval is artikel 83, § 1, niet van toepassing op de door de CFI overgemaakte informatie.</p> <p>Met toepassing van het tweede lid, wanneer er objectieve redenen zijn om aan te nemen dat de verstrekking van dergelijke informatie een negatief effect zou hebben op lopende onderzoeken of analyses, of, in uitzonderlijke omstandigheden, indien openbaarmaking van de informatie duidelijk niet in verhouding zou staan tot de legitieme belangen van een natuurlijke of rechtspersoon of niet relevant zou zijn voor de doeleinden waarvoor de informatie is gevraagd, is de CFI niet verplicht het verzoek in te willigen. De CFI motiveert naar behoren elke weigering om op een verzoek als bedoeld in het tweede lid te reageren.</p> <p>Voor elk gebruik door de gerechtelijke overheden voor andere dan de oorspronkelijk goedgekeurde doeleinden</p>

	<p>is de voorafgaande toestemming van de CFI noodzakelijk.</p> <p>§ 2. De gerechtelijke overheden mogen op verzoek, per geval, financiële informatie en financiële analyse die de CFI heeft verstrekt, uitwisselen met een op grond van artikel 3.2 van Richtlijn 2019/1153 aangewezen bevoegde autoriteit in een andere lidstaat, wanneer die financiële informatie of financiële analyse noodzakelijk is voor de voorkoming, opsporing en bestrijding van witwassen van geld, daarmee verband houdende basisdelicten en terrorismefinanciering.</p> <p>De gerechtelijke overheden gebruiken de van in een andere lidstaat, op grond van artikel 3.2 van Richtlijn 2019/1153, aangewezen bevoegde autoriteit, ontvangen financiële informatie of financiële analyse alleen voor het doel waarvoor de informatie is gevraagd of verstrekt.</p> <p>Voor het meedelen van financiële informatie of financiële analyse die door de gerechtelijke overheden is verkregen van de CFI, aan een andere autoriteit, een ander agentschap of een andere afdeling, en voor andere dan de oorspronkelijk goedgekeurde doeleinden, is de voorafgaande toestemming noodzakelijk van de CFI.</p> <p>§ 3. De gerechtelijke overheden wisselen de van de CFI ontvangen financiële informatie en financiële analyse met de op grond van artikel 3.2 van Richtlijn 2019/1153 aangewezen bevoegde autoriteit in een andere lidstaat uit via specifieke beveiligde elektronische communicatiemiddelen die een hoog niveau van gegevensbeveiliging garanderen.</p> <p>§ 4. De gerechtelijke overheden kunnen de van de CFI ontvangen financiële informatie en financiële analyse verwerken voor de specifieke doeleinden van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten anders dan de doeleinden waarvoor persoonsgegevens worden verzameld overeenkomstig artikel 4.2 van Richtlijn 2016/680.</p>
--	--

Art. 123	Art. 123
<p>§ 1. De CFI zal uit eigen beweging of op verzoek, alle informatie uitwisselen die nuttig kan zijn voor de verwerking of de analyse door een FIE van informatie in verband met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme en de betrokken natuurlijke of rechtspersonen, ongeacht het type verband houdende onderliggende criminale activiteit en zelfs indien op het tijdstip van de uitwisseling nog niet is vastgesteld welk type van onderliggende criminale activiteit daarbij betrokken is.</p> <p>§ 2. Wanneer de CFI een andere FIE om informatie verzoekt, beschrijft ze de relevante feiten en hun achtergrond, motiveert ze haar verzoek, preciseert ze de graad van urgentie ervan en verstrekkt ze aanwijzingen over de wijze waarop de gevraagde informatie zal worden gebruikt.</p> <p>Wanneer de CFI informatie of documenten van een andere FIE ontvangt, en deze beperkingen of voorwaarden oplegt voor het gebruik ervan, neemt de CFI deze in acht.</p> <p>§ 3. Wanneer de CFI wordt gevatt door een andere FIE om informatie te verstrekken, geeft ze hier zo spoedig mogelijk gevolg aan, afhankelijk van de aard van het verzoek en de graad van urgentie, en met naleving van het beginsel van de vrije uitwisseling van informatie voor analysedoelenden en met gebruik van alle bevoegdheden waarover ze beschikt en waarvan ze normaliter gebruik maakt krachtens deze wet voor het ontvangen en analyseren van meldingen van vermoedens.</p> <p>§ 4. De CFI wijst ten minste één contactpersoon of -punt aan verantwoordelijk voor de ontvangst van verzoeken om informatie uitgaande van de andere FIE's.</p>	<p>§ 1. De CFI zal uit eigen beweging of op verzoek, alle informatie uitwisselen die nuttig kan zijn voor de verwerking of de analyse door een FIE van informatie in verband met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme en de betrokken natuurlijke of rechtspersonen, ongeacht het type verband houdende onderliggende criminale activiteit en zelfs indien op het tijdstip van de uitwisseling nog niet is vastgesteld welk type van onderliggende criminale activiteit daarbij betrokken is.</p> <p>§ 2. Wanneer de CFI een andere FIE om informatie verzoekt, beschrijft ze de relevante feiten en hun achtergrond, motiveert ze haar verzoek, preciseert ze de graad van urgentie ervan en verstrekkt ze aanwijzingen over de wijze waarop de gevraagde informatie zal worden gebruikt.</p> <p>Wanneer de CFI informatie of documenten van een andere FIE ontvangt, en deze beperkingen of voorwaarden oplegt voor het gebruik ervan, neemt de CFI deze in acht.</p> <p>§ 3. Wanneer de CFI wordt gevatt door een andere FIE om informatie te verstrekken, geeft ze hier zo spoedig mogelijk gevolg aan, afhankelijk van de aard van het verzoek en de graad van urgentie, en met naleving van het beginsel van de vrije uitwisseling van informatie voor analysedoelenden en met gebruik van alle bevoegdheden waarover ze beschikt en waarvan ze normaliter gebruik maakt krachtens deze wet voor het ontvangen en analyseren van meldingen van vermoedens.</p> <p>§ 4. De CFI wijst ten minste één contactpersoon of -punt aan verantwoordelijk voor de ontvangst van verzoeken om informatie uitgaande van de andere FIE's.</p> <p>De CFI is ook gerechtigd tot het uitwisselen van financiële informatie of financiële analyse die relevant kan zijn voor de verwerking of analyse door een andere FIE van informatie in verband met terrorisme of aan terrorisme verbonden georganiseerde criminaliteit.”</p>
Wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het	Wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het

Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring	Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring
Art. 22	Art. 22
<p>§ 1. In de bij artikel 21, § 3, bedoelde gevallen kan een magistraat van het Centraal Orgaan bij een met redenen omklede beslissing gericht aan de ondernemingen en de personen die worden bedoeld in artikel 5, § 1, 1° tot 22°, 29° tot 32°, en § 3, eerste lid, 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, de mededeling van de volgende inlichtingen vorderen :</p> <p>1° de lijst van bankrekeningen, bankkluizen of financiële instrumenten die worden bedoeld in artikel 2, 1°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, waarvan de veroordeelde titularis, gevormachtigde of de uiteindelijke gerechtigde is en, in voorkomend geval, alle nuttige gegevens hieromtrent;</p> <p>2° de bankverrichtingen die in een bepaalde periode zijn uitgevoerd op een of meer van deze bankrekeningen of financiële instrumenten, met inbegrip van de bijzonderheden betreffende de rekening van herkomst of bestemming;</p> <p>3° de gegevens met betrekking tot de titularissen of gevormachtigden die in een bepaald tijdvak toegang hebben of hadden tot deze bankkluizen.</p> <p>In de bij artikel 21, § 3, bepaalde gevallen kan de magistraat van het Centraal Orgaan, bij met redenen omklede beslissing, om informatie aangaande de nummers van de bankrekeningen en de contracten betreffende de veroordeelde vragen aan het centraal aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België overeenkomstig de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest.</p>	<p>§ 1. In de bij artikel 21, § 3, bedoelde gevallen kan een magistraat van het Centraal Orgaan bij een met redenen omklede beslissing gericht aan de ondernemingen en de personen die worden bedoeld in artikel 5, § 1, 1° tot 22°, 29° tot 32°, en § 3, eerste lid, 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, de mededeling van de volgende inlichtingen vorderen :</p> <p>1° de lijst van bankrekeningen, bankkluizen of financiële instrumenten die worden bedoeld in artikel 2, 1°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, waarvan de veroordeelde titularis, gevormachtigde of de uiteindelijke gerechtigde is en, in voorkomend geval, alle nuttige gegevens hieromtrent;</p> <p>2° de bankverrichtingen die in een bepaalde periode zijn uitgevoerd op een of meer van deze bankrekeningen of financiële instrumenten, met inbegrip van de bijzonderheden betreffende de rekening van herkomst of bestemming;</p> <p>3° de gegevens met betrekking tot de titularissen of gevormachtigden die in een bepaald tijdvak toegang hebben of hadden tot deze bankkluizen.</p>

	<p>§ 1/1. In de bij artikel 21, § 3, bepaalde gevallen kan een magistraat van het Centraal Orgaan, bij een met redenen omklede beslissing, overeenkomstig de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest, alle beschikbare informatie over de veroordeelde opvragen bij het Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten bij de Nationale Bank van België.</p>
§ 2. In zijn schriftelijke vordering bepaalt de magistraat van het Centraal Orgaan onder welke vorm en binnen welke termijn de in paragraaf 1 , eerste lid, bedoelde gegevens hem dienen te worden meegedeeld.	§ 2. In zijn schriftelijke vordering bepaalt de magistraat van het Centraal Orgaan onder welke vorm en binnen welke termijn de in paragraaf 1 , eerste lid, bedoelde gegevens hem dienen te worden meegedeeld.
§ 3. Indien de aan het Centraal Orgaan overeenkomstig de paragrafen 1 en 2 meegedeelde inlichtingen het bestaan aantonen van tegoeden in hoofde van de veroordeelde, kan de magistraat van het Centraal Orgaan op schriftelijke wijze vorderen dat de in paragraaf 1 bedoelde ondernemingen en personen de aan deze bankrekeningen, bankkluizen of financiële instrumenten verbonden schuldvorderingen en verbintenissen niet meer uit handen geven gedurende een termijn die niet langer mag duren dan vijf werkdagen en die ingaat op de dag dat het Centraal Orgaan zijn vordering verzendt bij middel van een aangetekende zending, per telefax of langs elektronische post.	§ 3. Indien de aan het Centraal Orgaan overeenkomstig de paragrafen 1, 1/1 en 2 meegedeelde inlichtingen het bestaan aantonen van tegoeden in hoofde van de veroordeelde, kan de magistraat van het Centraal Orgaan op schriftelijke wijze vorderen dat de in paragraaf 1 bedoelde ondernemingen en personen de aan deze bankrekeningen, bankkluizen of financiële instrumenten verbonden schuldvorderingen en verbintenissen niet meer uit handen geven gedurende een termijn die niet langer mag duren dan vijf werkdagen en die ingaat op de dag dat het Centraal Orgaan zijn vordering verzendt bij middel van een aangetekende zending, per telefax of langs elektronische post.
De maatregel neemt van rechtswege een einde bij het verstrijken van de termijn van vijf werkdagen. Onder werkdag worden alle dagen verstaan, met uitzondering van de zaterdagen, zondagen en wettelijke feestdagen. Vóór het verstrijken van deze termijn neemt de maatregel een einde in geval van vrijwillige betaling van het krachtens de verbeurdverklaring verschuldigde saldo, of van zodra de bevoegde ambtenaar van de Federale Overheidsdienst Financiën de nodige bewarende maatregelen heeft getroffen.	De maatregel neemt van rechtswege een einde bij het verstrijken van de termijn van vijf werkdagen. Onder werkdag worden alle dagen verstaan, met uitzondering van de zaterdagen, zondagen en wettelijke feestdagen. Vóór het verstrijken van deze termijn neemt de maatregel een einde in geval van vrijwillige betaling van het krachtens de verbeurdverklaring verschuldigde saldo, of van zodra de bevoegde ambtenaar van de Federale Overheidsdienst Financiën de nodige bewarende maatregelen heeft getroffen.

§ 4. Het Centraal Orgaan kan opdracht geven aan de in paragraaf 1 bedoelde ondernemingen en personen de vermogensbestanddelen kosteloos te zijner beschikking te stellen of over te maken op een door hem aangegeven rekening, dit ter voldoening van het saldo van een uitvoerbare verbeurdverklaring.	§ 4. Het Centraal Orgaan kan opdracht geven aan de in paragraaf 1 bedoelde ondernemingen en personen de vermogensbestanddelen kosteloos te zijner beschikking te stellen of over te maken op een door hem aangegeven rekening, dit ter voldoening van het saldo van een uitvoerbare verbeurdverklaring.
§ 5. De in paragraaf 1 bedoelde ondernemingen en personen zijn ertoe gehouden hun medewerking te verlenen aan de vorderingen en maatregelen bedoeld in de paragrafen 1, 3 en 4.	§ 5. De in paragraaf 1 bedoelde ondernemingen en personen zijn ertoe gehouden hun medewerking te verlenen aan de vorderingen en maatregelen bedoeld in de paragrafen 1, 3 en 4.
§ 6. De in paragraaf 1 bedoelde onderneming of persoon die, hoewel hij daartoe regelmatig is gevorderd door het Centraal Orgaan, willens en wetens, zonder wettige reden, weigert of nalaat over te gaan tot de mededeling van de gevraagde inlichtingen of de terbeschikkingstelling of overmaking binnen de termijn en op de wijze bepaald door het Centraal Orgaan, wordt gestraft met geldboete van zesentwintig euro tot tienduizend euro.	§ 6. De in paragraaf 1 bedoelde onderneming of persoon die, hoewel hij daartoe regelmatig is gevorderd door het Centraal Orgaan, willens en wetens, zonder wettige reden, weigert of nalaat over te gaan tot de mededeling van de gevraagde inlichtingen of de terbeschikkingstelling of overmaking binnen de termijn en op de wijze bepaald door het Centraal Orgaan, wordt gestraft met geldboete van zesentwintig euro tot tienduizend euro.
§ 7. De in paragraaf 1 bedoelde ondernemingen en personen, of elke derde, die goederen bewaren of beheren die het voorwerp uitmaken van een in de paragrafen 3 en 4 bedoelde maatregel en deze met bedrieglijk opzet wegmaken, worden gestraft met de straffen bepaald in artikel 507 van het Strafwetboek.	§ 7. De in paragraaf 1 bedoelde ondernemingen en personen, of elke derde, die goederen bewaren of beheren die het voorwerp uitmaken van een in de paragrafen 3 en 4 bedoelde maatregel en deze met bedrieglijk opzet wegmaken, worden gestraft met de straffen bepaald in artikel 507 van het Strafwetboek.
§ 8. Iedere persoon die uit hoofde van zijn functie kennis krijgt van de vorderingen of maatregelen bedoeld in dit artikel of daaraan zijn medewerking verleent, is tot geheimhouding verplicht. Iedere schending van het geheim wordt gestraft overeenkomstig artikel 458 van het Strafwetboek.	§ 8. Iedere persoon die uit hoofde van zijn functie kennis krijgt van de vorderingen of maatregelen bedoeld in dit artikel of daaraan zijn medewerking verleent, is tot geheimhouding verplicht. Iedere schending van het geheim wordt gestraft overeenkomstig artikel 458 van het Strafwetboek.
§ 9. Voor de vergoeding van de kosten die gemaakt zijn in het raam van de in de artikelen 21 en 22 bedoelde onderzoeken gelden de tarieven die bepaald zijn in de regelgeving betreffende gerechtskosten in strafzaken. De kosten zijn ten laste van de veroordeelde of de partij die krachtens een rechterlijke beslissing burgerrechtelijk aansprakelijk is voor de betaling van de	§ 9. Voor de vergoeding van de kosten die gemaakt zijn in het raam van de in de artikelen 21 en 22 bedoelde onderzoeken gelden de tarieven die bepaald zijn in de regelgeving betreffende gerechtskosten in strafzaken. De kosten zijn ten laste van de veroordeelde of de partij die krachtens een rechterlijke beslissing burgerrechtelijk aansprakelijk is voor de betaling van de

<p>verbeurdverklaring tegen wie de tenuitvoerlegging van de verbeurdverklaring wordt gevorderd. De veroordeelde of de burgerrechtelijk aansprakelijke partij staan evenwel niet in voor de nutteloze kosten veroorzaakt door toedoen van de optredende magistraat van het Centraal Orgaan en de kosten die voortvloeien uit onregelmatige onderzoekshandelingen. Die kosten blijven ten laste van de Staat.</p>	<p>verbeurdverklaring tegen wie de tenuitvoerlegging van de verbeurdverklaring wordt gevorderd. De veroordeelde of de burgerrechtelijk aansprakelijke partij staan evenwel niet in voor de nutteloze kosten veroorzaakt door toedoen van de optredende magistraat van het Centraal Orgaan en de kosten die voortvloeien uit onregelmatige onderzoekshandelingen. Die kosten blijven ten laste van de Staat.</p>
<p>De directeur van het Centraal Orgaan begroot de kosten die verbonden zijn aan de in de artikelen 21 en 22 bedoelde onderzoeken. De door de directeur begrote onkostenstaat is onmiddellijk betaalbaar aan de dienstverlenende persoon. De toegekende vergoeding wordt voorgeschoten door de Federale Overheidsdienst Justitie en toegerekend op het budget voor de gerechtskosten in strafzaken.</p>	<p>De directeur van het Centraal Orgaan begroot de kosten die verbonden zijn aan de in de artikelen 21 en 22 bedoelde onderzoeken. De door de directeur begrote onkostenstaat is onmiddellijk betaalbaar aan de dienstverlenende persoon. De toegekende vergoeding wordt voorgeschoten door de Federale Overheidsdienst Justitie en toegerekend op het budget voor de gerechtskosten in strafzaken.</p>
<p>De door de directeur van het Centraal Orgaan begrote kosten zijn onmiddellijk verhaalbaar op het vermogen van de veroordeelde of de burgerrechtelijk aansprakelijke partij. De vervolging tot invordering van deze kosten wordt namens de directeur van het Centraal Orgaan uitgeoefend door de bevoegde ambtenaar van de Federale Overheidsdienst Financiën.</p>	<p>De door de directeur van het Centraal Orgaan begrote kosten zijn onmiddellijk verhaalbaar op het vermogen van de veroordeelde of de burgerrechtelijk aansprakelijke partij. De vervolging tot invordering van deze kosten wordt namens de directeur van het Centraal Orgaan uitgeoefend door de bevoegde ambtenaar van de Federale Overheidsdienst Financiën.</p>
<p>De veroordeelde of de burgerrechtelijk aansprakelijke partij kan tegen de beslissing van de directeur van het Centraal Orgaan om de kosten te zetten laste te leggen een beroep met opschorrende werking instellen bij de voorzitter van de strafuitvoeringsrechtsbank, bij aangetekende zending, binnen een termijn van dertig dagen, te rekenen van de kennisgeving van de bestreden beslissing. De voorzitter van de strafuitvoeringsrechtsbank doet, nadat hij het Centraal Orgaan heeft gehoord, in eerste en laatste aanleg uitspraak over dit beroep. Tegen het vonnis staat een voorziening in cassatie open overeenkomstig de procedure in burgerlijke zaken die is ingesteld bij het Gerechtelijk Wetboek.</p>	<p>De veroordeelde of de burgerrechtelijk aansprakelijke partij kan tegen de beslissing van de directeur van het Centraal Orgaan om de kosten te zetten laste te leggen een beroep met opschorrende werking instellen bij de voorzitter van de strafuitvoeringsrechtsbank, bij aangetekende zending, binnen een termijn van dertig dagen, te rekenen van de kennisgeving van de bestreden beslissing. De voorzitter van de strafuitvoeringsrechtsbank doet, nadat hij het Centraal Orgaan heeft gehoord, in eerste en laatste aanleg uitspraak over dit beroep. Tegen het vonnis staat een voorziening in cassatie open overeenkomstig de procedure in burgerlijke zaken die is ingesteld bij het Gerechtelijk Wetboek.</p>
<p>De directeur-generaal van het Directoraat-generaal Rechterlijke Organisatie bij de Federale Overheidsdienst Justitie of zijn gedelegeerde neemt kennis van alle beroepen die de prestatieverlener instelt tegen de beslissingen betreffende het</p>	<p>De directeur-generaal van het Directoraat-generaal Rechterlijke Organisatie bij de Federale Overheidsdienst Justitie of zijn gedelegeerde neemt kennis van alle beroepen die de prestatieverlener instelt tegen de beslissingen betreffende het</p>

bedrag van de voorgeschoten of de definitief begrote vergoeding overeenkomstig de procedure voorzien in artikel 6, § 3 van de wet van 23 maart 2019 betreffende de gerechtskosten in strafzaken en gelijkgestelde kosten en tot invoeging van een artikel 648 in het Wetboek van strafvordering.	bedrag van de voorgeschoten of de definitief begrote vergoeding overeenkomstig de procedure voorzien in artikel 6, § 3 van de wet van 23 maart 2019 betreffende de gerechtskosten in strafzaken en gelijkgestelde kosten en tot invoeging van een artikel 648 in het Wetboek van strafvordering.
	Art. 31/1 (nieuw)
	<p>“Art. 31/1. § 1. De magistraten van het Centraal Orgaan of de politieambtenaren bedoeld in artikel 36, kunnen de in artikel 31/2 bedoelde informatie opvragen bij het Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten gehouden door de Nationale Bank van België, overeenkomstig de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest wanneer dit noodzakelijk is voor het ondersteunen van een strafrechtelijk onderzoek naar een ernstig strafbaar feit zoals bedoeld in het vierde lid, inclusief de identificatie, opsporing en bevriezing van vermogensbestanddelen in verband met een dergelijk onderzoek.</p>
	<p>De personen bedoeld in het eerste lid kunnen eveneens deze informatie opvragen wanneer zij, overeenkomstig artikel 7, §6 en §7, van Verordening (EU) 2016/794 van het Europees Parlement en de Raad van 11 mei 2016 betreffende het Agentschap van de Europese Unie voor samenwerking op het gebied van rechtshandhaving (Europol) en tot vervanging en intrekking van de Besluiten 2009/371/JBZ, 2009/934/JBZ, 2009/935/JBZ, 2009/936/JBZ en 2009/968/JBZ van de Raad, een naar behoren gemotiveerd verzoek om informatie ontvangen van Europol binnen de grenzen van zijn verantwoordelijkheden en voor de uitvoering van zijn taken, zoals vastgelegd in deze Verordening.</p>

	<p>Ze kunnen de in artikel 31/2 bedoelde informatie uitwisselen met Europol of met de overeenkomstig het Besluit 2007/845/JBZ van de Raad van 6 december 2007 betreffende de samenwerking tussen de nationale bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen op het gebied van de opsporing en de identificatie van opbrengsten van misdrijven of andere vermogensbestanddelen die hun oorsprong vinden in misdrijven door de lidstaten van de Europese Unie aangewezen nationale bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen.</p>
	<p>Voor de toepassing van deze paragraaf wordt onder "ernstige strafbare feiten" verstaan de vormen van criminaliteit die worden genoemd in bijlage I bij Verordening 2016/794 van het Europees Parlement en de Raad van 11 mei 2016 betreffende het Agentschap van de Europese Unie voor samenwerking op het gebied van rechtshandhaving (Europol) en tot vervanging en intrekking van de Besluiten 2009/371/JBZ, 2009/934/JBZ, 2009/935/JBZ, 2009/936/JBZ en 2009/968/JBZ van de Raad.</p>
	<p>Het Centraal Orgaan kan de door het Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten gehouden door de Nationale Bank van België meegedeelde informatie enkel via het Secure Information Exchange Network Application (SIENA) of de opvolger ervan of een ander beveiligd kanaal uitwisselen met Europol of met de in het derde lid bedoelde nationale bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen.</p>
	<p>§2. Indien de aan het Centraal Orgaan overeenkomstig de paragraaf 1 meegedeelde inlichtingen het bestaan aantonen van bankrekeningen, bankkluizen en/of financiële instrumenten in hoofd van de verdachte, de inverdenkinggestelde, de beklaagde, beschuldigde of de veroordeelde, kan de magistraat van het Centraal Orgaan op schriftelijke en gemotiveerde wijze</p>

	vorderen dat de ondernemingen en personen bedoeld in artikel 22, § 1 de aan deze bankrekeningen, bankkluizen of financiële instrumenten verbonden schuldvorderingen en verbintenissen niet meer uit handen geven gedurende een termijn die niet langer mag duren dan vijf werkdagen. Onder werkdag worden alle dagen verstaan, met uitzondering van de zaterdagen, zondagen en wettelijke feestdagen.
	De in het eerste lid bedoelde termijn gaat in op de dag dat het Centraal Orgaan zijn vordering verzendt bij middel van een aangetekende zending, per telefax of langs elektronische post. De maatregel neemt van rechtswege een einde bij het verstrijken van de termijn van vijf werkdagen. Vóór het verstrijken van deze termijn neemt de maatregel een einde in geval van vrijwillige betaling van het krachtens de verbeurdverklaring verschuldigde saldo, of van zodra de vermogensbestanddelen in beslag zijn genomen op verzoek van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van de Europese Unie.
	De paragrafen 5, 7 en 8 van artikel 22 zijn van toepassing op de in het eerste lid bedoelde maatregel.
	Art. 31/2 (nieuw)
	Het Centraal Orgaan kan, voor de situaties bedoeld in artikel 31/1, de volgende informatie uitwisselen met Europol of de in artikel 31/1, § 1 bedoelde nationale bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen:
	<ul style="list-style-type: none"> - betreffende de houder van de cliëntenrekening en iedere persoon die zegt namens de cliënt te handelen: de naam, aangevuld met andere identificatiegegevens, of een uniek identificatienummer;
	<ul style="list-style-type: none"> - betreffende de uiteindelijk begunstigde van de houder van de cliëntenrekening: de naam, aangevuld met andere

	identificatiegegevens of een uniek identificatienummer;
	<ul style="list-style-type: none">- betreffende de bank- of betaalrekening: het IBAN-nummer, de datum van de opening en van de sluiting van de rekening;
	<ul style="list-style-type: none">- betreffende de kluis: de naam van de huurder, aangevuld met andere identificatiegegevens, of een uniek identificatienummer en de duur van de huurperiode;



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Avis n° 214/2021 du 16 novembre 2021

Objet : Avant-projet de loi transposant la Directive (UE) 2019/1153 du Parlement Européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil(CO-A-2021-212)

Le Centre de Connaissances de l'Autorité de protection des données (ci-après "l'Autorité"), en présence de Madame Alexandra Jaspar et de Messieurs Yves-Alexandre de Montjoye, Bart Preneel et Frank Robben ;

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

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

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

Vu la demande d'avis de Monsieur Vincent Van Quickenborne, Ministre de la Justice,, reçue le 20/09/2021 ;

Vu le rapport d'Alexandra Jaspar ;

Émet, le 16 novembre 2021, l'avis suivant :

I. **OBJET DE LA DEMANDE D'AVIS**

1. Le Ministre de la Justice (ci-après "le demandeur") sollicite l'avis de l'Autorité concernant un avant-projet de loi *transposant la Directive (UE) 2019/1153 du Parlement Européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil* (ci-après "l'avant-projet").

Contexte

2. Afin de transposer la Directive (UE) 2019/1153 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 *fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil* (ci-après "la Directive (UE) 2019/1153") en droit belge (voir l'article 2 de l'avant-projet), l'avant-projet introduit plusieurs modifications dans :

- la loi du 18 septembre 2017 *relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces* (ci-après "la loi anti-blanchiment") (voir les articles 3 à 10 de l'avant-projet) et
- la loi du 4 février 2018 *relative aux missions et à la composition de l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation* (ci-après "la loi OCSC") (voir les articles 11 et 12 de l'avant-projet).

3. La directive (UE) 2019/1153 vise à ce que les services répressifs aient plus facilement accès aux informations financières provenant d'autres États membres, afin qu'ils puissent agir plus efficacement contre les formes graves de criminalité et le terrorisme. Les cellules de renseignement financier ou CRF (en Belgique : la Cellule de Traitement des Informations Financières ou CTIF) doivent pouvoir échanger rapidement et facilement des informations dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

L'Exposé des motifs de l'avant-projet précise encore¹ : "*Dans ce cadre, la directive impose un certain nombre d'obligations aux États membres.*

1° Les 'autorités nationales compétentes pour la prévention, la détection, la recherche ou la poursuite d'infractions pénales' doivent avoir accès au registre central national des comptes bancaires.

¹ Ndt : Vu la qualité médiocre de la version française des passages cités de l'Exposé des motifs de l'avant-projet, les passages en question ont été retraduits librement par le service traduction du Secrétariat Général de l'Autorité.

En Belgique, il s'agit du PCC (Point de Contact Central de la Banque Nationale). Ces autorités compétentes, dont l'OCSC, sont désignées par les États membres.

2° Les autorités compétentes qui peuvent demander des informations financières ou analyses financières aux CRF et recevoir ces informations ou analyses sont également désignées. Des mesures sont prises pour faciliter cet échange d'informations entre les CRF afin de pouvoir répondre en temps utile aux demandes d'informations.

3° Les autorités qui gèrent les registres centraux des comptes bancaires contrôlent comment et à qui l'accès au registre est accordé et conservent ces informations dans un fichier de journalisation.

4° Il convient d'établir une coopération constructive entre les autorités répressives nationales, les cellules de renseignement financier et Europol.

5° Toutes les garanties en matière de procédure et de protection des données sont respectées."

La plupart des dispositions sont déjà reprises en droit belge, mais plusieurs modifications de loi doivent encore intervenir, notamment en ce qui concerne la CTIF et l'OCSC. Celles-ci figurent dans l'avant-projet.

4. Le traitement de données à caractère personnel par les autorités compétentes à des fins de prévention et de détection des infractions pénales, d'enquêtes et de poursuites en la matière ou d'exécution de sanctions pénales, en ce compris la protection contre et la prévention des dangers pour la sécurité publique, relève de l'application de la directive (UE) 2016/680 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 *relative à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel par les autorités compétentes à des fins de prévention et de détection des infractions pénales, d'enquêtes et de poursuites en la matière ou d'exécution de sanctions pénales, et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la décision-cadre 2008/977/JAI du Conseil*, telle que transposée par le Titre 2 de la LTD.

II. EXAMEN DE LA DEMANDE

5. L'article 2 de l'avant-projet stipule explicitement que l'avant-projet transpose (partiellement) la Directive (UE) 2019/1153. En vertu de l'article 3 de l'avant-projet, cette mention est également explicitement reprise à l'article 1er, § 2 de la loi anti-blanchiment.

1. Modifications à la loi anti-blanchiment

6. En vertu de l'article 4 de l'avant-projet, plusieurs nouvelles définitions intrinsèques sont intégrées à la loi anti-blanchiment pour les notions suivantes :

- "informations financières"²
- "analyse financière"³
- "informations d'ordre répressif"⁴
- "infractions pénales graves"⁵
- "OCSC"⁶
- "autorités judiciaires".⁷

7. À l'exception des deux dernières (OCSC et autorités judiciaires), les définitions ont été littéralement reprises des articles 2.5, 2.6, 2.11 et 2.12 de la Directive (UE) 2019/1153.

8. La définition d' 'autorités judiciaires' transpose l'article 3.2 de la Directive (UE) 2019/1153, en vertu duquel les États membres sont tenus de désigner, parmi leurs autorités chargées de la prévention ou de la détection des infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, celles qui peuvent demander des informations financières ou des analyses financières à la CRF et les recevoir.

La notion d' 'autorités judiciaires' telle qu'actuellement définie dans l'Exposé des motifs de l'article 84 de la loi anti-blanchiment ("il s'agit du parquet, des juges d'instruction ainsi que de la police chargée de l'exécution de l'enquête confiée par le parquet") est ainsi complétée par l'ajout de l'OCSC.

Cet ajout n'appelle aucune remarque particulière, vu le statut juridique de l'OCSC, tel que défini aux articles 4 et 5 de la loi OCSC et vu ses missions légales, telles que définies à l'article 7 de la loi OCSC. En outre, l'article 21 de la loi OCSC prévoit déjà actuellement explicitement la possibilité pour l'OCSC, dans le cadre d'une enquête de solvabilité, de réclamer des informations auprès de la CTIF.

² "tout type d'informations ou de données, telles que les données sur des avoirs financiers, des mouvements de fonds ou des relations d'affaires liées à des activités financières, qui sont déjà détenues par la CTIF pour prévenir, détecter et combattre efficacement le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ;"

³ "les résultats de l'analyse opérationnelle et stratégique qui a déjà été effectuée par la CTIF pour accomplir ses missions, en vertu de la présente loi ;"

⁴ "i) tout type d'informations ou de données déjà détenues par les autorités judiciaires dans le cadre de la prévention ou de la détection des infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière ;

ii) tout type d'informations ou de données détenues par des autorités publiques ou des entités privées dans le cadre de la prévention ou de la détection des infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière et qui sont accessibles aux autorités judiciaires sans que des mesures coercitives ne soient prises en vertu du droit national. De telles informations peuvent être, entre autres, des casiers judiciaires, des informations sur des enquêtes, des informations sur le gel ou la saisie d'avoirs ou d'autres mesures d'enquête ou mesures provisoires, et des informations sur des condamnations et des confiscations ;"

⁵ "les formes de criminalité énumérées à l'annexe I du Règlement 2016/794 ;" (Règlement (UE) 2016/794 du Parlement européen et du Conseil du 11 mai 2016 relatif à l'Agence de l'Union européenne pour la coopération des services répressifs (Europol) et remplaçant et abrogeant les décisions du Conseil 2009/371/JAI, 2009/934/JAI, 2009/935/JAI, 2009/936/JAI et 2009/968/JAI (ci-après le "Règlement (UE) 2016/749").

⁶ "l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation désigné en vertu de l'article 5 de loi du 4 février 2018 contenant les missions et la composition de l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation comme "un bureau centralisé", au sens de l'article 10 de la directive 2014/42/UE du Parlement européen et du Conseil du 3 avril 2014 concernant le gel et la confiscation des instruments et des produits du crime dans l'Union européenne et "un bureau national de recouvrement des avoirs patrimoniaux" au sens de la décision 2007/845/JAI du Conseil du 6 décembre 2007 relative à la coopération entre les bureaux de recouvrement des avoirs des États membres en matière de dépistage et d'identification des produits du crime ou des autres biens en rapport avec le crime ;"

⁷ "le ministère public, les juges d'instruction, la police chargée de l'exécution de l'enquête lui étant confiée par le parquet ou par le juge d'instruction, et l'OCSC ;"

L'article 80, § 3 de la loi anti-blanchiment prévoit déjà aussi actuellement le partage d'informations de la CTIF avec l'OCSC.

9. L'article 6 de l'avant-projet complétant l'article 81, § 1er, alinéa premier de la loi anti-blanchiment concerne une transposition plutôt "formelle" tant de l'article 8 de la Directive (UE) 2019/1153 que de l'article 32.4 de la quatrième directive anti-blanchiment⁸ en ajoutant la précision "*y compris toute information financière, administrative et d'ordre répressif*," entre les mots "*tous les renseignements complémentaires(...)*" et les mots "*qu'ils (la CTIF) jugent utiles à l'accomplissement de la mission de la CTIF*". L'Autorité en prend acte.

10. L'article 8 de l'avant-projet introduit à l'article 83, § 2 de la loi anti-blanchiment une nouvelle (5°) exception au secret professionnel de la CTIF, tel que décrit à l'article 83, § 1er de la loi anti-blanchiment, afin que la CTIF puisse également échanger des informations directement avec EUROPOL (toute demande d'informations d'EUROPOL devant être dûment motivée et rester dans les limites de ses compétences et de ses tâches, conformément aux articles 3 et 4 du Règlement (UE) 2016/749⁹). L'article 8 de l'avant-projet transpose ainsi fidèlement en droit belge les articles 12 et 13 de la Directive (UE) 2019/1153, qui chargent les États membres de permettre à leurs CRF de répondre aux demandes d'informations motivées d'EUROPOL. L'Autorité en prend acte.

11. L'article 9 de l'avant-projet complète l'article 84 de la loi anti-blanchiment en transposant les articles 7 et 10 de la Directive (UE) 2019/1153.

Suite à la transposition de l'article 7 de la Directive (UE) 2019/1153, les demandes des autorités judiciaires compétentes d'obtenir des informations de la CTIF sont davantage encadrées et précisées, en tenant compte entre autres des nouvelles notions introduites d' 'informations financières' et d' 'analyses financières' (voir les §§ 1er et 4 du nouvel article 84 à introduire dans la loi anti-blanchiment).

Suite à la transposition de l'article 10 de la Directive (UE) 2019/1153, un échange d'informations financières est également prévu entre les autorités (judiciaires) compétentes des différents États membres (voir les §§ 2 et 3 du nouvel article 84 à introduire dans la loi anti-blanchiment).

⁸ Directive (UE) 2015/849 du Parlement Européen et du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme, modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil et la directive 2006/70/CE de la Commission.

⁹ "Europol appuie et renforce l'action des autorités compétentes des États membres et leur collaboration mutuelle dans la prévention de la criminalité grave affectant deux ou plusieurs États membres, du terrorisme et des formes de criminalité qui portent atteinte à un intérêt commun qui fait l'objet d'une politique de l'Union, ainsi que dans la lutte contre ceux-ci, énumérées à l'annexe I." (voir l'article 3.1 du Règlement (UE) 2016/794)

En vue de réaliser ces objectifs, Europol est notamment chargée de "collecter, stocker, traiter, analyser et échanger des informations, y compris des éléments de renseignement criminel" (voir l'article 4.1 du Règlement (UE) 2016/794).

12. L'Autorité prend acte d'une transposition quasi littérale par l'article 9 de l'avant-projet des articles 7 et 10 de la Directive (UE) 2019/1153. Elle constate également à cet égard que les §§ 1^{er} et 2 du nouvel article 84 à insérer dans la loi anti-blanchiment (par analogie avec l'article 7.2 à 4 et l'article 10.1 de la Directive (UE) 2019/1153) honorent l'indépendance et l'autonomie opérationnelles de la CTIF lors d'un refus éventuel motivé d'une demande d'informations et que le § 4 du nouvel article 84 à insérer dans la loi anti-blanchiment (par analogie avec l'article 7.5 de la Directive (UE) 2019/1153) prévoit explicitement que les informations financières reçues peuvent uniquement être traitées dans le but spécifique de prévenir, détecter, rechercher ou poursuivre des infractions pénales graves (telles que définies conformément à l'article 4 de l'avant-projet).

13. L'article 10 de l'avant-projet vise la transposition de l'article 9 de la Directive (UE) 2019/1153 et complète l'article 123, § 1^{er} de la loi anti-blanchiment en précisant que la CTIF est également habilitée à échanger des informations financières ou des analyses financières susceptibles d'être pertinentes pour le traitement ou l'analyse par une autre CRF d'informations relatives "*au terrorisme ou à la criminalité organisée liée au terrorisme*".¹⁰

L'Autorité constate que contrairement à la formulation de l'article 9 de la Directive (UE) 2019/1153, l'avant-projet ne limite pas cet échange de données à "*des cas exceptionnels et urgents*". Elle recommande dès lors au demandeur d'inscrire également cette restriction dans l'article 10 de l'avant-projet, d'autant plus que des "*informations relatives au terrorisme ou à la criminalité organisée liée au terrorisme*" semblent quand même pouvoir être interprétées de manière un peu plus large que des "*informations à des fins de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme*" que la CTIF est chargée de traiter et de fournir en vertu de l'article 76 de la loi anti-blanchiment (par analogie avec l'article 32 de la quatrième directive anti-blanchiment (UE) 2015/849).

2. Modifications de la loi OCSC

14. L'article 4 de la Directive (UE) 2019/1153 prescrit que les États membres doivent veiller à ce que les autorités nationales désignées, compétentes en matière de prévention, de détection des infractions pénales graves et d'enquêtes et de poursuites en la matière - lesquelles comprennent au moins les bureaux de recouvrement des avoirs (pour la Belgique l'OCSC) - "*soient habilitées à avoir accès aux informations relatives aux comptes bancaires et à effectuer des recherches dans ces informations, directement et immédiatement, lorsque cela est nécessaire à l'accomplissement de leurs missions, aux fins de prévenir ou de détecter une infraction pénale grave, ou de mener des enquêtes ou des poursuites en la matière, ou d'apporter un soutien à une enquête pénale concernant une infraction pénale grave, y compris l'identification, le dépistage et le gel des avoirs liés à cette enquête.*"

¹⁰ En vertu de l'article 123, § 1^{er} actuellement en vigueur de la loi anti-blanchiment, la CTIF est déjà habilitée actuellement à échanger des informations susceptibles d'être pertinentes pour le traitement ou l'analyse par une CRF d'informations liées au "blanchiment de capitaux ou au financement du terrorisme".

15. L'article 2.7 de la Directive (UE) 2019/1153 définit les 'informations relatives aux comptes bancaires' comme suit :

"les informations ci-après relatives aux comptes bancaires et aux comptes de paiement ainsi qu'aux coffres-forts qui sont contenues dans les registres centralisés des comptes bancaires (pour la Belgique le Point de Contact Central pour les comptes et contrats financiers auprès de la Banque nationale de Belgique, ou "PCC") :

- i) *en ce qui concerne le titulaire d'un compte client et toute personne prétendant agir au nom du client : le nom, complété soit par les autres données d'identification requises en vertu des dispositions nationales qui transposent l'article 13, paragraphe 1, point a), de la directive (UE) 2015/849, soit par un numéro d'identification unique ;*
- ii) *en ce qui concerne le bénéficiaire effectif du titulaire d'un compte client : le nom, complété soit par les autres données d'identification requises en vertu des dispositions nationales qui transposent l'article 13, paragraphe 1, point b), de la directive (UE) 2015/849, soit par un numéro d'identification unique ;*
- iii) *en ce qui concerne le compte bancaire ou le compte de paiement : le numéro IBAN et la date d'ouverture et de clôture du compte ;*
- iv) *en ce qui concerne le coffre-fort : le nom du locataire, complété soit par les autres données d'identification requises en vertu des dispositions nationales qui transposent l'article 13, paragraphe 1, de la directive (UE) 2015/849, soit par un numéro d'identification unique, ainsi que la durée de la période de location ;"*

16. En vertu de l'article 22, § 1er, deuxième alinéa actuellement en vigueur de la loi OCSC, (le magistrat de) l'OCSC pouvait déjà demander au PCC des informations "*relatives aux numéros des comptes bancaires et aux contrats*" concernant le condamné. Bien que cette disposition semble déjà conforme à ce que la Directive (UE) 2019/1153 impose en la matière aux États membres, l'article 11 de l'avant-projet abroge le § 1^{er}, deuxième alinéa susmentionné et insère à l'article 22 de la loi OCSC un nouveau § 1/1 en vertu duquel l'OCSC peut désormais demander au PCC "*toutes les informations disponibles en ce qui concerne le condamné*".

À cet égard, l'Exposé des motifs renvoie explicitement à l'article 4¹¹ de la loi du 8 juillet 2018 *portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt* (ci-après "la loi PCC"), modifié/étendu en vertu de l'article 20 de la loi-programme du 20 décembre 2020 ; l'Exposé des motifs mentionne en la matière : "*Les banques sont désormais tenues de communiquer périodiquement les soldes des comptes bancaires au PCC (l'application de*

¹¹ L'article 4 de la loi PCC énumère les informations devant être transmises au PCC par les redevables d'information (tels que définis à l'article 3 de la loi PCC, dont les établissements de crédit, les établissements de paiement, les entreprises d'assurance, ...) concernant chacun de leurs clients.

cette disposition sera possible à partir de la publication des décrets d'application - voir l'article 4, 6^e alinéa de la loi CAP [NdT : il convient de lire "loi PCC"]). L'accès aux soldes de comptes augmentera l'effectivité et l'efficience de l'enquête de solvabilité et contribuera de manière plus générale à une meilleure exécution de la peine. Dorénavant, l'OCSC peut concentrer son enquête bancaire sur le ou les comptes bancaires présentant un solde suffisamment élevé."

17. À cet égard, l'Autorité souhaite encore attirer l'attention sur le caractère problématique de cette obligation de communication élargie au PCC dans le chef des redevables d'information au sens de l'article 2, 4^o et de l'article 3 de la loi PCC. Comme déjà expliqué de manière circonstanciée dans les avis n° 122/2020¹², n° 14/2021¹³ et n° 80/2021¹⁴, l'Autorité conteste la nécessité et la proportionnalité de la communication au PCC des soldes de comptes bancaires et de paiement ainsi que des montants globalisés périodiques des contrats financiers auxquels la loi réfère explicitement, sans le moindre seuil, telle qu'elle est actuellement prévue.

18. Vu l'avis répété susmentionné de l'Autorité et vu que la définition des 'informations relatives aux comptes bancaires' reprise dans la Directive (UE) 2019/1153 ne mentionne pas non plus les soldes de comptes bancaires et de paiement ni les montants globalisés périodiques des contrats financiers, l'Autorité insiste pour que l'accès aux données du PCC pour l'OCSC, tel que décrit dans l'avant-projet, soit limité aux données prévues à l'article 4 de la loi PCC à l'exception de ces soldes de comptes bancaires et de paiement ainsi que des montants globalisés périodiques des contrats financiers.¹⁵

19. L'article 12 de l'avant-projet insère dans la loi OCSC un nouvel article 31/1 qui permet à l'OCSC d'échanger toutes les informations relatives aux comptes bancaires disponibles dans le PCC auxquelles l'OCSC a accès à des fins de prévention et de détection d'infractions pénales graves et d'enquêtes et de poursuites en la matière avec les autorités compétentes désignées d'autres États membres en vue de procéder à l'identification, la recherche, la saisie, la confiscation et l'exécution de confiscations d'avoirs patrimoniaux.

¹² Avis n° 122/2020 du 26 novembre 2020 *relatif au Chapitre 5 du Titre 2 de l'avant-projet de la loi-programme* (notamment les points 26 et 27) (à consulter via ce lien : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-122-2020.pdf>.)

¹³ Avis n° 14/2021 du 5 février 2021 *concernant un projet d'arrêté royal modifiant l'arrêté royal du 7 avril 2019 relatif au fonctionnement du point de contact central des comptes et contrats financiers* (à consulter via ce lien : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-14-2021.pdf>.)

¹⁴ Avis n° 80/2021 du 21 mai 2021 *concernant un avant-projet de loi modifiant la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protét* (à consulter via ce lien : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-80-2021.pdf>.)

¹⁵ Voir également l'avis n° 87/2021 du 14 juin 2021 *concernant un avant-projet de loi visant à rendre la justice plus rapide, plus humaine et plus ferme* (à consulter via ce lien : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-87-2021.pdf>.)

20. L'inscription de l'échange international susmentionné d'informations relatives aux comptes bancaires avec les 'partenaires européens' de l'OCSC ("*les institutions publiques équivalentes (Asset Recovery Offices) créées par les États membres*" telles que décrites dans l'Exposé des motifs) vise à exécuter les articles 4 à 6 et les considérants (12) et (13) de la Directive (UE) 2019/1153, dans lesquels l'on se réfère entre autres à ce qui suit :

"(12) Les auteurs d'infractions pénales, en particulier les groupes criminels et les terroristes, exercent souvent leurs activités dans divers États membres et leurs avoirs, y compris les comptes bancaires, sont souvent situés dans d'autres États membres. Compte tenu de la dimension transfrontière de la grande criminalité, notamment le terrorisme, et des activités financières qui y sont liées, il est souvent nécessaire que les autorités compétentes qui mènent les enquêtes pénales dans un État membre aient accès aux informations relatives aux comptes bancaires détenus dans d'autres États membres.

(13) Les informations obtenues par les autorités compétentes à partir des registres nationaux centralisés des comptes bancaires peuvent être échangées avec les autorités compétentes situées dans un autre État membre, conformément à la décision-cadre 2006/960/JAI du Conseil, à la directive 2014/41/UE du Parlement européen et du Conseil et aux règles applicables en matière de protection des données."

21. Suite aux avis répétés de l'Autorité concernant le caractère disproportionné des informations relatives aux comptes bancaires (récemment élargies) à transmettre au PCC en vertu de l'article 4 de la loi PCC (voir les points 17 et 18) d'une part et suite à l'interprétation beaucoup plus limitée par la Directive (UE) 2019/1153 de la notion d' 'informations relatives aux comptes bancaires' dans son article 2.7, l'Autorité recommande de limiter les informations relatives aux comptes bancaires qui doivent être échangées au niveau international en vertu de l'article 12 de l'avant-projet aux informations visées à l'article 2.7 de la Directive (UE) 2019/1153.

22. Enfin, l'Autorité constate que pour l'identification du titulaire, du mandataire ou du bénéficiaire effectif du compte ou du coffre, l'Exposé des motifs de l'article 12 de l'avant-projet mentionne une communication du numéro de Registre national à l' 'Asset Recovery Office' d'un autre État membre de l'UE.

L'Autorité reconnaît l'importance d'une identification correcte et donc d'un traitement de données répondant aux exigences de qualité et d'exactitude. Elle attire toutefois l'attention sur le fait qu'en Belgique, l'utilisation du numéro de Registre national est strictement régie par l'article 8 de la loi du 8 août 1983 *organisant un registre national des personnes physique* (ci-après "la loi Registre national"). Cette utilisation n'est pas permise sans autorisation préalable soit du Ministre de l'Intérieur, soit par ou en vertu d'une loi, d'un décret ou d'une ordonnance.

À cet égard, une simple mention dans l'Exposé des motifs ne peut donc aucunement suffire.

Avis 214/2021 - 10/11

L'Autorité rappelle également de manière générale que les numéros d'identification unique font l'objet d'une protection particulière. L'article 87 du RGPD prévoit que les États membres adoptant un numéro d'identification national doivent veiller à ce que celui-ci ne soit utilisé que sous réserve de garanties appropriées pour les droits et libertés de la personne concernée. Comme la Commission de la protection de la vie privée, prédecesseur en droit de l'Autorité, a déjà eu l'occasion de le mettre en évidence¹⁶, de telles garanties impliquent que :

- l'utilisation d'un numéro d'identification général soit limitée aux cas où il est strictement nécessaire étant donné que son utilisation implique des risques en termes d'interconnexion de fichiers ;
- les finalités de cette utilisation soient précisées clairement et explicitement afin que l'on puisse entrevoir/prévoir les types de traitements visés ;
- la durée de conservation de ce numéro et ses éventuelles communications à des tiers soient également encadrées ;
- des mesures techniques et organisationnelles encadrent adéquatement son utilisation sécurisée et
- le non-respect des dispositions encadrant son utilisation soit sanctionné au moyen de sanctions effectives, proportionnées et dissuasives.

**PAR CES MOTIFS,
l'Autorité,**

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

- limiter l'échange international avec d'autres CRF prescrit en vertu de l'article 10 de l'avant-projet d'informations financières susceptibles d'être pertinentes en matière de "*terrorisme ou [de] criminalité organisée liée au terrorisme*" aux cas exceptionnels et urgents (voir le point 13) ;
- limiter l'accès au PCC pour l'OCSC aux données visées à l'article 4 de la loi PCC à l'exception des soldes de comptes bancaires et de paiement ainsi que des montants globalisés périodiques des contrats financiers (voir le point 18) ;
- limiter les informations relatives aux comptes bancaires qui doivent être échangées au niveau international en vertu de l'article 12 de l'avant-projet aux informations telles que définies à l'article 2.7 de la Directive (UE) 2019/1153 (voir le point 21) ;

¹⁶ Voir l'avis n° 19/2018 du 29 février 2018 concernant un avant-projet de loi *portant des dispositions diverses "Intérieur"*.

Avis 214/2021 - 11/11

- prévoir un encadrement adéquat d'une utilisation éventuelle du numéro de Registre national (voir le point 22).



Pour le Centre de Connaissances,
Alexandra Jaspar, Directrice





Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Advies nr. 214/2021 van 16 november 2021

Betreft: Voorontwerp van wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad (CO-A-2021-212)

Het Kenniscentrum van de Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna de "Autoriteit"), aanwezig: mevrouw Alexandra Jaspar en de heren Yves-Alexandre de Montjoye, Bart Preneel en Frank Robben;

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

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

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

Gelet op het verzoek om advies van de heer Vincent Van Quickenborne, Minister van Justitie, ontvangen op 20/09/2021;

Gelet op het verslag van Alexandra Jaspar;

Brengt op 16 november 2021 het volgend advies uit:

I. **VOORWERP VAN DE ADVIESAANVRAAG**

1. De Minister van Justitie (hierna "de aanvrager") verzoekt om het advies van de Autoriteit aangaande een voorontwerp van wet *tot omzetting van Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad* (hierna "het voorontwerp").

Context

2. Teneinde de Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 *tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad* (hierna "Richtlijn (EU) 2019/1153") om te zetten in Belgisch recht (zie artikel 2 van het voorontwerp), voert het voorontwerp een aantal wijzigingen door in:

- de wet van 18 september 2017 *tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten* (hierna "de anti-witwas wet") (zie artikelen 3 tot 10 van het voorontwerp) en
- de wet van 4 februari 2018 *houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring* (hierna "de COIV-wet") (zie artikelen 11 en 12 van het voorontwerp).

3. Richtlijn (EU) 2019/1153 beoogt om rechtshandhavingsinstanties gemakkelijker toegang te verlenen tot financiële informatie uit andere lidstaten, zodat ze efficiënter kunnen optreden tegen zware criminaliteit en terrorisme. Financiële inlichtingen eenheden of FIE (voor België: Cel voor Financiële Informatieverwerking of CFI) moeten snel en eenvoudig informatie kunnen uitwisselen in de strijd tegen het witwassen van geld en terrorismefinanciering.

De Memorie van toelichting bij het voorontwerp licht verder toe: "*De Richtlijn legt de lidstaten een aantal verplichtingen op om hieraan tegemoet te komen*:

1° De 'nationale autoriteiten die bevoegd zijn voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van strafbare feiten' moeten toegang hebben tot het nationale register van bankrekeningen. In België is dat het CAP (Centraal Aanspreekpunt van de Nationale Bank). Deze bevoegde autoriteiten, waaronder het COIV, worden aangewezen door de lidstaten.

2° Ook de bevoegde autoriteiten die financiële informatie of financiële analyses van de FIE's kunnen opvragen en ontvangen, worden aangewezen. Er worden maatregelen genomen om die uitwisseling van informatie tussen de FIE's te vergemakkelijken, zodat er tijdig kan geantwoord worden op verzoeken om informatie.

3° De autoriteiten die de centrale registers van bankrekeningen beheren, houden toezicht op hoe en aan wie er toegang wordt verleend tot het register, en houden dit bij in een logbestand.

4° Er moet constructief worden samengewerkt tussen de nationale rechtshandhavingsinstanties, de financiële inlichtingeneenheden en Europol.

5° Alle waarborgen op procedureel vlak en wat de gegevensbescherming betreft, worden nageleefd.¹ De meeste bepalingen zijn al opgenomen in Belgisch recht, maar er zijn nog een aantal wetswijzigingen die moeten gebeuren, wat o.a. het CFI en het COIV betreft. Deze worden in het voorontwerp opgenomen.

4. Op de verwerking van persoonsgegevens door bevoegde autoriteiten met het oog op de voorkoming, het onderzoek, de opsporing of de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen, met inbegrip van de bescherming tegen en de voorkoming van gevaren voor de openbare veiligheid is de Richtlijn (EU) 2016/680 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door bevoegde autoriteiten met het oog op de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen, en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Kaderbesluit 2008/977/JBZ van de Raad, zoals omgezet door Titel 2, WVG, van toepassing.

II. ONDERZOEK VAN DE AANVRAAG

5. Artikel 2 van het voorontwerp stipuleert uitdrukkelijk dat het voorontwerp voorziet in de (gedeeltelijke) omzetting van Richtlijn (EU) 2019/1153. Ingevolge artikel 3 van het voorontwerp wordt deze vermelding eveneens uitdrukkelijk opgenomen in artikel 1, §2 van de anti-witwaswet.

1. Wijzigingen aan de anti-witwaswet

6. Ingevolge artikel 4 van het voorontwerp worden in de anti-witwaswet enkele nieuwe inhoudelijke definities opgenomen van volgende begrippen:

- "financiële informatie"¹

¹ "elke soort informatie of gegevens, zoals gegevens over financiële activa, geldstromen of financiële zakelijke relaties, waarover de CFI reeds beschikt voor het voorkomen, opsporen en effectief bestrijden van witwassen van geld en terrorismefinanciering;"

- "financiële analyse"²
- "rechtshandhavingsinformatie"³
- "ernstige strafbare feiten"⁴
- "COIV"⁵
- "gerechtelijke overheden".⁶

7. Met uitzondering van de twee laatsten (COIV en gerechtelijke overheden), werden de definities letterlijk overgenomen uit de artikelen 2.5, 2.6, 2.11 en 2.12 van Richtlijn (EU) 2019/1153.

8. Met de definitie van 'gerechtelijke overheden' wordt artikel 3.2 van Richtlijn (EU) 2019/1153 omgezet, waarbij de lidstaten worden verplicht om onder hun autoriteiten, die bevoegd zijn voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van strafbare feiten, diegene aan te wijzen die financiële informatie of een financiële analyse van de FIE kunnen opvragen en ontvangen.

Hiermee wordt het begrip 'gerechtelijke overheden' zoals thans beschreven in de Memorie van toelichting bij artikel 84 van de anti-witwaswet (*"het gaat hier om het parket, de onderzoeksrechters, alsook de politie belast met de uitvoering van het onderzoek dat haar wordt toevertrouwd door het parket"*) aangevuld met het COIV.

Deze aanvulling roept geen bijzondere bedenkingen op, gelet op de rechtspositie van het COIV, zoals beschreven in artikelen 4 en 5 van de COIV-wet en gelet op diens wettelijke opdrachten, zoals beschreven in artikel 7 van de COIV-wet. Daarenboven voorziet artikel 21 van de COIV-wet thans reeds uitdrukkelijk in de mogelijkheid voor het COIV om, bij het uitvoeren van een solvabiliteitsonderzoek, informatie te kunnen opvragen bij de CFI. Ook artikel 80, §3, van de anti-witwaswet voorziet thans al in informatiedeling vanuit de CFI naar het COIV.

² "de resultaten van de operationele en strategische analyse die reeds door de CFI is verricht voor de uitvoering van hun taken overeenkomstig deze wet;"

³ "i) elke soort informatie of gegevens waarover de gerechtelijke overheden reeds beschikken in het kader van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van strafbare feiten;

ii) elke soort van informatie of gegevens waarover overheidsinstanties of particuliere entiteiten in het kader van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van strafbare feiten, beschikken en die voor de gerechtelijke overheden beschikbaar zijn zonder dwangmaatregelen te nemen krachtens het nationale recht. Dergelijke informatie kan onder meer bestaan uit strafregisters, informatie over onderzoeken, informatie over de bevriezing en inbeslagname van activa of andere onderzoeks- of voorlopige maatregelen, en informatie over veroordelingen en over verbeurdverklaringen;"

⁴ "de vormen van criminaliteit die worden genomen in bijlage I bij Verordening 2016/794;" (Verordening (EU) 2016/794 van het Europees Parlement en de Raad van 11 mei 2016 betreffende het Agentschap van de Europese Unie voor samenwerking op het gebied van rechtshandhaving (Europol) en tot vervanging en intrekking van de Besluiten 2009/371/JBZ, 2009/934/JBZ, 2009/935/JBZ; 2009/936/JBZ en 2009/938/JBZ van de Raad (hierna "Verordening (EU) 2016/749)).

⁵ "het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en Verbeurdverklaring aangewezen door artikel 5 van de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring als een "gecentraliseerd bureau" in de zin van artikel 10 van richtlijn 2014/42/EU van het Europees Parlement en de Raad van 3 april 2014 betreffende de bevriezing en confiscatie van hulpmiddelen en opbrengsten van misdrijven in de Europese Unie en een "nationaal bureau voor de ontneming van vermogensbestanddelen" in de zin van besluit 2007/845/JBZ van de Raad van 6 december 2007 betreffende de samenwerking tussen de nationale bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen op het gebied van de opsporing en de identificatie van opbrengsten van misdrijven of andere vermogensbestanddelen die hun oorsprong vinden in misdrijven;"

⁶ "het openbaar ministerie, de onderzoeksrechters, alsook de politie belast met de uitvoering van het onderzoek haar toevertrouwd door het parket of door de onderzoeksrechter, en het COIV;"

9. Artikel 6 van het voorontwerp tot aanvulling van artikel 81, §1, eerste lid, van de anti-witwaswet, betreft een eerder 'formele' omzetting van zowel artikel 8 van Richtlijn (EU) 2019/1153, als van artikel 32.4 van de vierde anti-witwasrichtlijn⁷ door toevoeging van de precisering "*waaronder alle financiële, administratieve en rechtshandhavingsinformatie*" bij "*alle bijkomende inlichtingen (...) die zij (CFI) nuttig achten voor de vervulling van de opdracht van de CFI*". De Autoriteit neemt er akte van.

10. Artikel 8 van het voorontwerp voert in artikel 83, §2, van de anti-witwaswet een nieuwe (5°) uitzondering in op het beroepsgeheim van de CFI, zoals beschreven in artikel 83, §1, van de anti-witwaswet zodat de CFI ook rechtstreeks informatie kan uitwisselen met EUROPOL (waarbij elk verzoek om informatie van EUROPOL behoorlijk moet worden gemotiveerd en moet kaderen binnen de grenzen van diens bevoegdheden en taken overeenkomstig artikelen 3 en 4 van Verordening (EU) 2016/749⁸). Hiermee zet artikel 8 van het voorontwerp de artikelen 12 en 13 van de Richtlijn (EU) 2019/1153 op getrouwe wijze om in Belgisch recht, welke de lidstaten opdragen hun FIE's toe te laten te antwoorden op gemotiveerde verzoeken om inlichtingen van EUROPOL. De Autoriteit neemt er akte van.

11. Artikel 9 van het voorontwerp vult artikel 84 van de anti-witwaswet aan uit hoofde van omzetting van artikelen 7 en 10 van de Richtlijn (EU) 2019/1153.

Ingevolge omzetting van artikel 7 van de Richtlijn (EU) 2019/1153 worden de verzoeken van de bevoegde gerechtelijke overheden om informatie te bekomen van de CFI bijkomend omkaderd en gepreciseerd, waarbij o.m. rekening wordt gehouden met de nieuw ingevoerde begrippen 'financiële informatie' en 'financiële analyse' (zie nieuw in te voeren artikel 84, §§ 1 en 4, anti-witwaswet).

Ingevolge omzetting van artikel 10 van de Richtlijn (EU) 2019/1153 wordt voorts voorzien in een uitwisseling van financiële informatie tussen bevoegde (gerechtelijke) autoriteiten van de verschillende lidstaten (zie nieuw in te voeren artikel 84, §§ 2 en 3, anti-witwaswet).

12. De Autoriteit neemt akte van een quasi letterlijke implementering door artikel 9 van het voorontwerp van de artikelen 7 en 10 van de Richtlijn (EU) 2019/1153. Zij stelt daarbij tevens vast dat het nieuw in te voeren artikel 84, §§ 1 en 2, anti-witwaswet (naar analogie met artikel 7.2 tot 4 en artikel 10.1 Richtlijn (EU) 2019/1153) de operationele onafhankelijkheid en autonomie van de CFI

⁷ Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 *inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie.*

⁸ "EUROPOL ondersteunt en versterkt het optreden van de bevoegde autoriteiten van de lidstaten en hun wederzijdse samenwerking bij de voorkoming en bestrijding van de in bijlage I van voornoemde verordening genoemde vormen van zware criminaliteit waardoor twee of meer lidstaten worden getroffen, van terrorisme en van vormen van criminaliteit die een schending inhouden van een gemeenschappelijk belang dat tot het beleid van de Unie behoort." (zie artikel 3.1 van Verordening (EU) 2016/794)

Met het oog op het verwesenlijken van die doelstellingen staat Europol o.a. in voor: "verzamelen, opslaan, verwerken, analyseren en uitwisselen van informatie, met name criminale inlichtingen" (zie artikel 4.1 van Verordening (EU) 2016/794).

bij het al of niet gemotiveerd weigeren van een informatieverzoek honoreren en dat het nieuw in te voeren artikel 84, §4, anti-witwaswet (naar analogie met artikel 7.5 van Richtlijn (EU) 2019/1153) uitdrukkelijk voorziet dat de ontvangen financiële informatie enkel kan worden verwerkt voor de specifieke doeleinden van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van ernstige strafbare feiten (zoals gedefinieerd ingevolge artikel 4 van het voorontwerp).

13. Artikel 10 van het voorontwerp beoogt de omzetting van artikel 9 van de Richtlijn (EU) 2019/1153 en vult artikel 123, §1, van de anti-witwaswet aan waarbij wordt gepreciseerd dat de CFI ook gerechtigd is tot het uitwisselen van financiële informatie of financiële analyse die relevant kan zijn voor de verwerking of analyse door een andere FIE van informatie in verband met "*terrorisme of aan terrorisme verbonden georganiseerde criminaliteit*".⁹

De Autoriteit stelt vast dat het voorontwerp, in tegenstelling tot de bewoordingen van artikel 9 van de Richtlijn (EU) 2019/1153, deze gegevensuitwisseling niet beperkt tot "*uitzonderlijke en urgente gevallen*". Zij adviseert de aanvrager dan ook deze beperking eveneens in artikel 10 van het voorontwerp in te schrijven, temeer daar "*informatie in verband met terrorisme of aan terrorisme verbonden georganiseerde criminaliteit*" toch net iets ruimer lijkt te kunnen worden ingevuld dan "*informatie met het oog op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme*" met de verwerking en verstrekken waarvan de CFI thans in navolging van artikel 76 van de anti-witwaswet (naar analogie met artikel 32 van de vierde anti-witwasrichtlijn (EU) 2015/849) is belast.

2. Wijzigingen aan de COIV-wet

14. Artikel 4 van de Richtlijn (EU) 2019/1153 schrijft voor dat de lidstaten ervoor moeten zorgen dat de aangewezen nationale autoriteiten, bevoegd voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van strafbare feiten -welke ten minste de bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen omvatten (voor België het COIV)- *rechtstreeks en onmiddellijk toegang hebben tot bankrekeninginformatie en deze kunnen doorzoeken, wanneer dit voor het vervullen van hun taken op het gebied van het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van een ernstig strafbaar feit of het ondersteunen van een strafrechtelijk onderzoek naar een ernstig strafbaar feit, inclusief de identificatie, opsporing en bevriezing van vermogensbestanddelen in verband met een dergelijk onderzoek, noodzakelijk is.*"

⁹ Ingevolge het actueel geldende artikel 123, §1, van de anti-witwaswet is de CFI thans gerechtigd informatie uit te wisselen die nuttig kan zijn voor de verwerking of de analyse door een FIE van informatie in verband met "*het witwassen van geld of de financiering van terrorisme*".

15. Artikel 2.7 van de Richtlijn (EU) 2019/1153 definieert 'bankrekeninginformatie' als volgt: *"de volgende informatie over bank- en betaalrekeningen en kluizen die is opgenomen in de centrale registers van bankrekeningen (voor België het Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten bij de Nationale Bank, hetzij "CAP"):*

- i) *betreffende de houder van de cliëntrekening en iedere persoon die zegt namens de cliënt te handelen: de naam, aangevuld met de andere identificatiegegevens die vereist zijn krachtens de nationale bepalingen tot omzetting van artikel 13, lid 1, punt a), van Richtlijn (EU) 2015/849, of een uniek identificatienummer;*
- ii) *betreffende de uiteindelijke begunstigde van de houder van de cliëntenrekening: de naam, aangevuld met de andere identificatiegegevens die vereist zijn krachtens de nationale bepalingen tot omzetting van artikel 13, lid 1, punt b), van Richtlijn (EU) 2015/849 of een uniek identificatienummer;*
- iii) *betreffende de bank- of betaalrekening: het IBAN-nummer en de datum van de opening en van de sluiting van de rekening;*
- iv) *betreffende de kluis: de naam van de huurder, aangevuld met de andere identificatiegegevens die vereist zijn krachtens de nationale bepalingen tot omzetting van artikel 13, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/849 of een uniek identificatienummer en de duur van de huurperiode;"*

16. Ingevolge het actueel geldende artikel 22, §1, tweede lid, van de COIV-wet kon (de magistraat van) het COIV bij het CAP reeds om informatie vragen *"aangaande de nummers van de bankrekeningen en de contracten"* betreffende de veroordeelde. Hoewel deze bepaling reeds lijkt tegemoet te komen aan wat Richtlijn (EU) 2019/1153 op dit vlak aan de lidstaten opdraagt, heft artikel 11 van het voorontwerp voormelde §1, tweede lid, op en voegt in artikel 22 van de COIV-wet een nieuwe § 1/1 in waardoor het COIV bij het CAP voortaan *"alle beschikbare informatie over de veroordeelde"* kan opvragen.

De Memorie van toelichting verwijst daarbij uitdrukkelijk naar het, ingevolge artikel 20 van de programmawet van 20 december 2020, gewijzigde/uitgebreide artikel 4¹⁰ van de wet van 8 juli 2018 *houdende organisatie van een Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest* (hierna "CAP-wet"); de Memorie van toelichting vermeldt dienaangaande: *"Banken zijn voortaan verplicht om periodiek de saldi van bankrekeningen mede te delen aan het CAP (de toepassing hiervan zal mogelijk zijn vanaf de uitvaardiging van uitvoeringsbesluiten – zie artikel 4, 6^{de} lid CAP-wet). De toegang tot de saldi van rekeningen zal de*

¹⁰ Artikel 4 van de CAP-wet lijst de informatie op die aan het CAP moet worden overgemaakt door de informatieplichtigen (zoals gedefinieerd in artikel 3 van de CAP-wet, waaronder kredietinstellingen, betalingsinstellingen, verzekeringinstellingen, ...) met betrekking ieder van zijn cliënten.

Advies 214/2021 - 8/11

effectiviteit en de efficiëntie van het solvabiliteitsonderzoek verhogen, en meer in het algemeen bijdrage tot een betere strafuitvoering. Het COIV kan voortaan zijn bankonderzoek focussen op bankrekening(en) met een voldoende hoog saldo."

17. De Autoriteit vestigt hierbij nogmaals de aandacht op het problematische karakter van deze verruimde mededelingsplicht aan het CAP in hoofde van de informatieplichtigen in de zin van artikel 2, 4° en artikel 3 van de CAP-wet. Zoals reeds uitvoerig toegelicht in de adviezen nr. 122/2020¹¹, nr. 14/2021¹² en nr. 80/2021¹³ betwist de Autoriteit de noodzakelijkheid en proportionaliteit van de mededeling aan het CAP van de saldi van de bank- en betaalrekeningen, evenals de periodieke geglobaliseerde bedragen van de financiële contracten waarnaar uitdrukkelijk wordt verwezen door de wet, zonder enige drempel, zoals deze op heden wordt voorzien.

18. Gelet op voormeld herhaald advies van de Autoriteit en gelet op het feit dat de in de Richtlijn (EU) 2019/1153 opgenomen definitie van bankrekeninginformatie evenmin melding maakt van saldi van de bank- en betaalrekeningen, noch van de periodieke geglobaliseerde bedragen van de financiële contracten, dringt de Autoriteit erop aan dat de toegang tot de gegevens van het CAP voor het COIV, zoals beschreven in het voorontwerp, beperkt worden tot de gegevens overeenkomstig artikel 4 van de CAP-wet met uitzondering van deze saldi van de bank- en betaalrekeningen en de periodieke geglobaliseerde bedragen van de financiële contracten.¹⁴

19. Artikel 12 van het voorontwerp voegt in de COIV-wet een nieuw artikel 31/1 in dat het COIV toelaat alle in het CAP beschikbare bankrekeninginformatie, waartoe het toegang heeft met het oog op het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgens van ernstige strafbare feiten, uit te wisselen met de in de andere EU-lidstaten aangewezen bevoegde autoriteiten met het oog op de identificatie, de opsporing, de inbeslagneming, de verbeurdverklaring en de tenuitvoerlegging van verbeurdverklaringen van vermogensbestanddelen.

¹¹ Advies nr. 122/2020 van 26 november 2020 *m.b.t. hoofdstuk 5 van titel 2 van het voorontwerp van de programmawet (inzonderheid randnr. 26 en 27)* (te raadplegen via: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr-122-2020.pdf>.)

¹² Advies nr. 14/2021 van 5 februari 2021 *m.b.t. een ontwerp van koninklijk besluit tot wijziging van het koninklijk besluit van 7 april 2019 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten* (te raadplegen via: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr-14-2021.pdf>.)

¹³ Advies nr. 80/2021 van 21 mei 2021 *m.b.t. een voorontwerp van wet tot wijziging van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest* (te raadplegen via: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr-80-2021.pdf>.)

¹⁴ Zie ook advies nr. 87/2021 van 14 juni 2021 *m.b.t. een voorontwerp van wet om justitie sneller, menselijker en straffer te maken* (te raadplegen via: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr-87-2021.pdf>.)

20. Het inschrijven van voormelde internationale uitwisseling van bankrekeninginformatie met de 'Europese partners' van het COIV (*"de equivalenten publieke instellingen (Asset Recovery Offices) die de lidstaten van de Europese Unie hebben opgericht"* zoals beschreven in de Memorie van toelichting) beoogt uitvoering te geven aan artikelen 4 tot 6 en overweging (12) en (13) bij de Richtlijn (EU) 2019/1153, waarin o.m. op het volgende wordt gewezen:

"(12) Plegers van strafbare feiten, met name criminale groeperingen en terroristen, zijn vaak in verschillende lidstaten actief, en hun bezittingen, inclusief bankrekeningen, bevinden zich vaak in andere lidstaten. Gezien de grensoverschrijdende dimensie van dergelijke ernstige strafbare feiten, inclusief terrorisme, en de bijhorende financiële activiteiten, is het voor bevoegde autoriteiten die strafrechtelijke onderzoeken in een lidstaat uitvoeren vaak noodzakelijk om toegang te hebben tot informatie over bankrekeningen in andere lidstaten.

(13) De informatie die door de bevoegde autoriteiten uit centrale nationale registers van bankrekeningen is verkregen, kan worden uitgewisseld met de bevoegde autoriteiten in een andere lidstaat overeenkomstig Kaderbesluit 2006/960/JBZ van de Raad, Richtlijn 2014/41/EU van het Europees Parlement en overeenkomstig toepasselijke gegevensbeschermingsregels."

21. Ingevolge de herhaalde adviezen van het Autoriteit omtrent het disproportionele karakter van de aan het CAP over te maken (recent uitgebreide) bankrekeninginformatie ingevolge artikel 4 van de CAP-wet (zie randnr. 17 en 18), enerzijds, en ingevolge de veel beperktere invulling door de Richtlijn (EU) 2019/1153 van het begrip bankrekeninginformatie in diens artikel 2.7, adviseert de Autoriteit de ingevolge artikel 12 van het voorontwerp internationaal uit te wisselen bankrekeninginformatie te beperken tot deze informatie, waarvan sprake in artikel 2.7 van de Richtlijn (EU) 2019/1153.

22. De Autoriteit stelt, tot slot, vast dat de Memorie van toelichting bij artikel 12 van het voorontwerp, voor identificatie van de titularis, volmachthouder of uiteindelijke begunstigde van een rekening of kluis, melding maakt van een mededeling van het Rijksregisternummer aan de 'Asset Recovery Office' van een andere EU-lidstaat.

De Autoriteit onderschrijft het belang van correcte identificatie en het daarbij verwerken van gegevens die voldoen aan de vereisten van kwaliteit en juistheid. Ze wijst er evenwel op dat het gebruik van het Rijksregisternummer in België strikt geregeld wordt door artikel 8 van de wet van 8 augustus 1983 *tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen* (hierna "de Rijksregisterwet"). Het gebruik van het Rijksregisternummer is niet toegelaten zonder voorafgaandelijke machtiging, hetzij door de minister van Binnenlandse Zaken, hetzij door of krachtens een wet, een decreet of een ordonnantie. Een eenvoudige vermelding in de Memorie van toelichting kan terzake dus geensins volstaan.

De Autoriteit herinnert er ook in het algemeen aan dat unieke identificatienummers een bijzondere bescherming genieten. Artikel 87 AVG voorziet dat de lidstaten die een nationaal identificatinummer vaststellen, er moeten over waken dat dit alleen wordt gebruikt met passende waarborgen voor de

Advies 214/2021 - 10/11

rechten en vrijheden van de betrokkene. Zo vestigde de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, de rechtsvoorganger van de Autoriteit, reeds eerder¹⁵ de aandacht op in acht name van volgende waarborgen terzake:

- het gebruik van een algemeen identificatienummer moet worden beperkt tot de gevallen waarin dit strikt noodzakelijk is aangezien dit gebruik risico's impliceert inzake koppeling van bestanden;
- de doeleinden moeten duidelijk en explicet worden gepreciseerd zodat men de beoogde soorten verwerkingen kan vermoeden/voorzien;
- de bewaartijd en de eventuele mededelingen aan derden moeten eveneens worden omkaderd;
- technische en organisatorische maatregelen moeten het beveiligd gebruik passend omkaderen en
- de niet-naleving van de bepalingen die het gebruik omkaderen moeten worden gesanctioneerd aan de hand van effectieve, proportionele en ontradende sancties.

OM DEZE REDENEN

de Autoriteit,

Is van oordeel dat volgende aanpassingen zich opdringen in het voorontwerp van wet:

- de ingevolge artikel 10 van het voorontwerp voorgeschreven internationale uitwisseling van financiële informatie met andere FIE die relevant kan zijn in verband met "*terrorisme of aan terrorisme verbonden georganiseerde criminaliteit*" beperken tot uitzonderlijke en urgente gevallen (zie randnummer 13);
- beperking van de toegang voor het COIV tot het CAP tot die gegevens overeenkomstig artikel 4 van de CAP-wet met uitzondering van de saldi van de bank- en betaalrekeningen en de periodieke geglobaliseerde bedragen van de financiële contracten (zie randnummer 18);
- beperking van de ingevolge artikel 12 van het voorontwerp internationaal uit te wisselen bankrekeninginformatie tot de informatie zoals gedefinieerd in artikel 2.7 van de Richtlijn (EU) 2019/1153 (zie randnummer 21);

¹⁵ Zie advies nr. 19/2018 van 29 februari 2018 betreffende een voorontwerp van wet *houdende diverse bepalingen "Binnenlandse Zaken"*.

Advies 214/2021 - 11/11

- degelijke omkadering van een gebeurlijk gebruik van het Rijksregisternummer (zie randnummer 22).



Voor het Kenniscentrum
Alexandra Jaspar, Directeur

