

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

17 juin 2020

PROJET DE LOI

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

AMENDEMENTS

Voir:

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

001: Projet de loi.

002: Amendements.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

17 juni 2020

WETSONTWERP

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

AMENDEMENTEN

Zie:

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

001: Wetsontwerp.

002: Amendementen.

02561

N° 5 DE M. VANDENBROUCKE ET CONSORTS

Art. 31

Apporter les modifications suivantes:

1^e) dans le n), remplacer la phrase introductive par ce qui suit:

“n) l’article est complété par les 41°, 42°, 43° et 44° rédigés comme suit.”

2^e) compléter le n) par ce qui suit:

“43° “club de football professionnel”: un club de football ou un club sportif avec une section football qui est membre de l’asbl Pro League;”;

“44° “agent sportif”: toute personne physique ou morale assurant des services de placement privé 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.”.

Nr. 5 VAN DE HEER VANDENBROUCKE c.s.

Art. 31

De volgende wijzigingen aanbrengen:

1^e) in de bepaling onder n), de inleidende zin vervangen als volgt:

“n) het artikel wordt aangevuld met de bepalingen onder 41°, 42°, 43° en 44°, luidende:”

2^e) de bepaling onder n) aanvullen als volgt:

“43° “Professionele voetbalclub”: een voetbalclub of een sportclub met voetbalafdeling die lid is van Pro League VZW;”;

“44° “Sportmakelaar”: elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die private arbeidsbemiddeling verricht voor potentiële betaalde sportbeoefenaars of voor rekening van werkgevers met het oog op het afsluiten van een arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaars en wiens activiteit geregeld is door het Decreet van de Vlaamse overheid 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 de Waalse overheid van 3 april 2009 betreffende de registratie en de erkenning van de arbeidsbemiddelingsbureaus.”.

Joris VANDENBROUCKE (sp.a)
Steven MATHEÏ (CD&V)
Dieter VANBESIEN (Ecolo-Groen)
Georges GILKINET (Ecolo-Groen)
Ahmed LAAOUEJ (PS)

N° 6 DE M. VANDENBROUCKE ET CONSORTS

Art. 32

Dans le 1°, o), apporter les modifications suivantes:

1°) remplacer la phrase introductive par ce qui suit:

“o) les 31°/1, 31°/2, 31°/3 et 31°/4 sont insérés, rédigés comme suit:”

2°) compléter les dispositions par ce qui suit:

“31°/3 les clubs de football professionnels;

31°/4 les agents sportifs”.

Nr. 6 VAN DE HEER VANDENBROUCKE c.s.

Art. 32

In de bepaling onder 1°, o), de volgende wijzigingen aanbrengen:

1°) de inleidende zin vervangen als volgt:

“o) de bepalingen onder 31°/1, 31°/2, 31°/3 en 31°/4 invoegen, luidende:”

2°) de bepaling aanvullen met de volgende bepalingen:

“31°/3 Professionele voetbalclubs;

“31°/4 Sportmakelaars”.

Joris VANDENBROUCKE (sp.a)
Steven MATHEÏ (CD&V)
Dieter VANBESIEN (Ecolo-Groen)
Georges GILKINET (Ecolo-Groen)
Ahmed LAAOUEJ (PS)

N° 7 DE M. VANDENBROUCKE ET CONSORTS

Art. 81

Dans le 1°, remplacer le d) par ce qui suit:

“d) au 5°, les mots “à 31°” sont remplacés par les mots “à 31°/4”

Nr. 7 VAN DE HEER VANDENBROUCKE c.s.

Art. 81

In de bepaling onder 1°, de bepaling onder d) vervangen als volgt:

“d) in de bepaling onder 5° worden de woorden “tot en met 31°” vervangen door de woorden “tot en met 31°/4”;

Joris VANDENBROUCKE (sp.a)
Steven MATHEÏ (CD&V)
Dieter VANBESIEN (Ecolo-Groen)
Georges GILKINET (Ecolo-Groen)
Ahmed LAAOUEJ (PS)

N° 8 DE M. VANDENBROUCKE ET CONSORTS

Art. 8

Remplacer les mots “à 31°/2” par les mots “à 31°/4”.

JUSTIFICATION

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

Le champ d'application du présent amendement est toutefois plus large dès lors que l'applicabilité de la loi précitée de 2017 n'est pas seulement étendue aux clubs de football, mais aussi aux agents sportifs.

Nous estimons que la transposition de la directive visée par le projet de loi constitue la voie la plus opportune en vue de régler les problèmes potentiels liés aux pratiques de blanchiment dans le monde du football.

En octobre 2018, le parquet fédéral a lancé l'opération “Mains propres”. Plus de 200 enquêteurs ont alors effectué 57 perquisitions dans le cadre d'une enquête visant la corruption, le blanchiment et la fraude fiscale dans le football professionnel. Le communiqué de presse diffusé à ce sujet par le parquet fédéral précisait: “L'instruction couvre des activités qui auraient été menées dans le cadre d'une organisation criminelle, du blanchiment d'argent et de la corruption privée.”¹ Des enquêtes sur le blanchiment d'argent dans le domaine du football professionnel sont également en cours au Royaume-Uni² et la police portugaise a démantelé, en mai 2016, grâce à l'opération Matrioskas, un réseau international qui tentait de blanchir de l'argent sale par le biais du secteur du football.³

Que le football professionnel puisse être considéré comme un secteur à risque en matière de blanchiment n'a rien de neuf. En effet, en 2009 déjà, le Groupe d'action financière sur

¹ www.om-mp.be/fr/article/press-release-federal-public-prosecutor-s-office-d102618-0.

² <https://www.riskscreen.com/kyc360/news/uk-football-clubs-in-live-money-laundering-investigations/>.

³ <https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/police-dismantle-russian-money-laundering-ring-operating-in-football-sector>.

Nr. 8 VAN DE HEER VANDENBROUCKE c.s.

Art. 98

De woorden “met 31°/2” vervangen door de woorden “met 31°/4”.

VERANTWOORDING

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

Het toepassingsgebied van dit amendement is echter breder doordat de toepasbaarheid van de bovengenoemde wet van 2017 niet enkel wordt verruimd naar de voetbalclubs maar ook naar de sportmakelaars.

Wij zijn van mening dat de omzetting van de Europese richtlijn waarvan het wetsontwerp werk maakt, de meest opportune aanleiding is om de potentiële problemen die verband houden met witwaspraktijken in de voetbalsector aan te pakken.

In oktober 2018 startte het federaal parket “Operatie Propere Handen”. Meer dan tweehonderd speurders voerden 57 huiszoeken uit in een onderzoek naar corruptie, witwassen en fiscale fraude in het profvoetbal. In het persbericht dat door het federaal parket werd verspreid werd gesteld: “Het gerechtelijk onderzoek betreft activiteiten in het kader van een criminele organisatie, witwassen van geld en private corruptie.”¹ Ook in het VK lopen er onderzoeken naar het witwassen van geld in het profvoetbal² en in Portugal rolde de politie middel Operation Matrioskas in mei 2016 een internationaal netwerk op dat via de voetbalsector crimineel geld trachtte wit te wassen.³

Dat het profvoetbal als risicosector inzake het witwassen van geld kan worden beschouwd is niet nieuw. In 2009 publiceerde het FATF, de Financiële Actie Groep inzake

¹ <https://www.om-mp.be/nl/article/press-release-federal-public-prosecutor-s-office-d102618-0>.

² <https://www.riskscreen.com/kyc360/news/uk-football-clubs-in-live-money-laundering-investigations/>.

³ <https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/police-dismantle-russian-money-laundering-ring-operating-in-football-sector>.

le blanchiment de capitaux (GAFI⁴) a publié un rapport circonstancié intitulé *"Money Laundering through the Football Sector"* (blanchiment de capitaux au travers du secteur du football) expliquant comment ce secteur est utilisé pour le blanchiment de capitaux⁵. Dans sa conclusion, le GAFI indique que les flux financiers intervenant dans le secteur du football et dans son périmètre sont source de vulnérabilités en matière de blanchiment: "Les clubs ont des besoins financiers importants et des sommes considérables sont souvent en jeu, en particulier sur le marché des transferts internationaux, souvent avec un caractère apparemment irrationnel, le contrôle des origines ou de la destination des paiements étant faible, voire inexistant" (traduction). Le GAFI a également souligné la nécessité de prendre des mesures structurelles afin de réduire l'attrait du système des transferts pour le blanchiment de capitaux.

Dans sa résolution du 29 mars 2007 sur "l'avenir du football professionnel en Europe"⁶, le Parlement européen souligne "la nécessité de veiller au respect intégral, par les entités intervenant dans le secteur du football, du principe de la transparence et de la législation relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux" et, dans son Livre blanc sur le sport⁷ publié le 7 novembre 2007, la Commission européenne indique que "les mécanismes communautaires de lutte contre le blanchiment d'argent devraient également s'appliquer efficacement au secteur du sport" et qu'elle "continuera de veiller à l'application, dans les États membres, de la législation communautaire en matière de blanchiment d'argent dans le secteur du sport". Dans la quatrième directive anti-blanchiment du 20 mai 2015 (2015/849), le Parlement européen et le Conseil n'y ont toutefois pas donné suite en incluant explicitement les équipes de football professionnel et/ou les agents dans le champ d'application de cette directive visant à prévenir le blanchiment.

Dans l'intervalle, les esprits ont encore mûri. Michel Maus, professeur de droit fiscal (VUB) et avocat fiscaliste, et Karl Dhont, expert *match-fixing* et membre de l'*Ethics and Disciplinary Unit* de l'UEFA, ont plaidé en novembre 2018 pour que les clubs de football professionnels soient soumis à la législation préventive antiblanchiment⁸. Le 17 décembre 2019,

witwassen⁴, reeds een uitgebreid rapport *"Money Laundering through the Football Sector"* waarin werd aangetoond hoe de voetbalsector wordt gebruikt voor het witwassen van geld⁵. De FATF concludeerde dat de financiële stromen in en rond de voetbalsector de sector kwetsbaar maakt voor witwas: *"Clubs have large financial needs and considerable sums are often involved, especially in the international transfer market, often with an apparently irrational character, whereas control of origins or destination of payments is weak or even absent."* De FATF wijst erop dat structurele maatregelen genomen zouden moeten worden opdat het transfersysteem minder aantrekkelijk wordt voor het witwassen van geld.

In de "resolutie van het Europees Parlement van 29 maart 2007 over de toekomst van het beroepsvoetbal in Europa"⁶ benadrukt het parlement "dat ervoor gezorgd moet worden dat entiteiten die bij de voetbalsector betrokken zijn, zich volledig houden aan de wetgeving inzake transparantie en het witwassen van geld". In het Witboek Sport⁷ van de Europese Commissie, gepubliceerd op 7 november 2007, stelt de Commissie dat "Europese antiwitwasmechanismen moeten ook in de sportsector worden toegepast" en zegt ze dat ze "erop [zal] blijven toezien hoe de lidstaten de Europese wetgeving ter bestrijding van het witwassen van geld in de sport toepassen". Met de vierde anti-witwasrichtlijn van 20 mei 2015 (2015/849) hebben het Europees Parlement en de Raad hieraan geen navolging gegeven door professionele voetbalploegen en/of makelaars expliciet onder het toepassingsgebied van de preventieve witwasrichtlijn te brengen.

Intussen zijn de geesten verder gerijpt. Hoogleraar fiscaal recht (VUB) en fiscaal advocaat Michel Maus en expert matchfixing en lid van het ethisch en disciplinair comité van de UEFA Karel Dhont pleitten in november 2018 voor het onderwerpen van professionele voetbalclubs aan de preventieve witwaswetgeving⁸. Op 17 december 2019 keurde de algemene

⁴ Le GAFI est un organisme intergouvernemental qui, outre qu'il élabore des normes, élabore des politiques et en fait la promotion afin de lutter contre le blanchiment et le financement du terrorisme.

⁵ <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/ML%20through%20the%20Football%20Sector.pdf>.

⁶ <http://www.europarl.europa.eu/sides/getDoc.do?pubRef=-//EP//TEXT+TA+P6-TA-2007-0100+0+DOC+XML+V0//FR>.

⁷ eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/?uri=CELEX:52007DC0391.

⁸ "Uit liefde voor het spelletje", De Standaard 14 novembre 2018.

⁴ De FATF is een intergouvernementeel orgaan dat standaarden opstelt en beleid ontwikkelt en bevordert teneinde witwassen en de financiering van terrorisme te bestrijden.

⁵ <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/ML%20through%20the%20Football%20Sector.pdf>.

⁶ <https://www.europarl.europa.eu/sides/getDoc.do?pubRef=-//EP//TEXT+TA+P6-TA-2007-0100+0+DOC+XML+V0//NL>.

⁷ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:52007DC0391>.

⁸ De Standaard, 14/11/2018, "Uit liefde voor het spelletje".

l'Assemblée générale de la Pro League a approuvé le mandat octroyé au Conseil d'administration afin de veiller à ce que le football professionnel belge adhère à l'avenir à la nécessité de *good corporate governance* et de transparence⁹. Il est mentionné dans le communiqué de presse de la Pro League que les clubs sont conscients qu'il peut s'agir d'actions significatives telles que "l'adhésion à la législation préventive anti-blanchiment".

De même, la Commission européenne recommande expressément depuis peu qu'en ce qui concerne le football professionnel et la législation préventive antiblanchiment, "les États membres déterminent quels acteurs il convient de soumettre à l'obligation de déclaration des transactions suspectes et quelles exigences devraient s'appliquer au contrôle et à l'enregistrement de l'origine des détenteurs de compte et des bénéficiaires des transactions"¹⁰. La Commission a formulé cette recommandation dans le cadre de l'évaluation supranationale des risques qu'elle effectue tous les deux ans conformément à l'article 6 de la quatrième directive anti-blanchiment et qui a été publiée le 24 juillet 2019. Selon le *staff working document* annexé au rapport de la Commission, le risque de blanchiment est significatif: "*the level of money-laundering threat related to football is considered significant*"¹¹.

Nous proposons de soumettre les clubs de football professionnels à la loi dite "préventive anti-blanchiment", à savoir la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment, afin d'empêcher qu'ils ne soient utilisés illicitement en vue de blanchir des capitaux. Tout membre de la Pro League est considéré comme un club de football professionnel. La Pro League est l'ASBL qui regroupe tous les clubs de football professionnels, les clubs qui évoluent dans les championnats belges de football professionnel¹². La qualité de membre de la Pro League est exigée afin de participer au championnat de première division nationale de football en Belgique.

À la suite de l'extension précitée du champ d'application de la loi relative à la prévention du blanchiment de capitaux, les clubs de football professionnels devront, comme les établissements financiers, les diamantaires, les agents immobiliers, les conseillers fiscaux, etc., identifier les personnes avec

vergadering van de Pro League een mandaat goed aan de raad van bestuur dat in de toekomst het Belgische profvoetbal zich schaarde achter de nood aan good corporate governance en transparantie⁹. In het persbericht van de Pro League wordt gesteld dat de clubs er zich bewust van zijn dat dit verregaande ingrepen kan inhouden zoals "meewerken aan de preventieve witwaswetgeving".

De Europese Commissie beveelt sinds kort ook uitdrukkelijk aan dat met betrekking tot betaald voetbal en de preventieve witwaswetgeving "de lidstaten moeten nagaan welke actoren onder de verplichting dienen te vallen tot het melden van verdachte transacties en welke vereisten dienen te gelden voor de controle en registratie van de herkomst van rekeninghouders en de begunstigen van gelden"¹⁰. De Commissie doet deze aanbeveling in het kader van de supranationale risicobeoordeling die zij in navolging van artikel 6 van de vierde antiwitwasrichtlijn tweejaarlijks uitvoert en die werd gepubliceerd op 24 juli 2019. Volgens het staff working document dat als bijlage gaat bij het verslag van de Commissie is het risico op witwas significant: "*the level of money-laundering threat related to football is considered significant*"¹¹.

Om te voorkomen dat professionele voetbalclubs worden misbruikt met het oog op het witwassen van geld stellen wij voor om deze clubs te onderwerpen aan de zogenaamde preventieve witwaswet, de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld. Als professionele voetbalclub wordt beschouwd elk lid van de Pro League. De Pro League is de vzw die alle professionele voetbalclubs, de clubs die aantreden in de voetbalcompetities Betaald Voetbal, in België groepeer¹². De hoedanigheid van lid van de Pro League is een vereiste om deel te nemen aan het kampioenschap van de eerste nationale afdeling van het voetbal in België.

Het gevolg van de voornoemde uitbreiding van het toepassingsgebied van de preventieve witwaswet is dat professionele voetbalclubs, net zoals financiële instellingen, diamanthandelaars, vastgoedmakelaars, fiscale adviseurs etc. de personen waarmee ze zakenrelaties aangaan dienen te identificeren

⁹ https://www.proleague.be/fr/nouvelles/article.html?Article_ID=876374.

¹⁰ <https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2019:0370:FIN:FR:PDF>.

¹¹ https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/supranational_risk_assessment_of_the_money_laundering_and_terrorist_financing_risks_affecting_the_union_-_annex.pdf.

¹² http://www.ejustice.just.fgov.be/tsv_pdf/2017/12/07/17172211.pdf.

⁹ https://www.proleague.be/nl/nieuws/article.html?Article_ID=876370.

¹⁰ <https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2019:0370:FIN:NL:PDF>.

¹¹ https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/supranational_risk_assessment_of_the_money_laundering_and_terrorist_financing_risks_affecting_the_union_-_annex.pdf.

¹² http://www.ejustice.just.fgov.be/tsv_pdf/2017/12/07/17172211.pdf.

lesquelles ils concluent des relations d'affaires et faire preuve d'une vigilance continue à l'égard de ces relations. En outre, s'ils savent, soupçonnent ou ont des motifs raisonnables de soupçonner que des fonds ou des opérations (ou des tentatives d'opérations) sont liés au blanchiment de capitaux ou au financement du terrorisme, ils devront en avvertir la Cellule de traitement des informations financières (CTIF).

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

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

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

Nous estimons que l'assujettissement des clubs de football professionnels et des agents sportifs à la loi relative à la prévention du blanchiment de capitaux aura un effet préventif important et permettra d'éviter que certaines personnes ou organisations malintentionnées abusent du secteur du football à des fins de blanchiment.

en ten aanzien van de zakelijke relatie een doorlopende waakzaamheid aan de dag te leggen. Bovendien moeten zij aan de Cel voor financiële informatieverwerking (CFI) melden wanneer ze weten, vermoeden of redelijke gronden hebben om te vermoeden dat geldmiddelen en verrichtingen (of pogingen tot verrichtingen) verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

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

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

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

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

Joris VANDENBROUCKE (sp.a)
Steven MATHEÏ (CD&V)
Dieter VANBESIEN (Ecolo-Groen)
Georges GILKINET (Ecolo-Groen)
Ahmed LAAOUEJ (PS)