

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

1 juni 2018

WETSONTWERP

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

INHOUD

| | Blz. |
|--|------|
| Samenvatting | 3 |
| Memorie van toelichting | 4 |
| Voorontwerp (I) | 38 |
| Advies van de Raad van State (I) | 54 |
| Voorontwerp (II) | 56 |
| Advies van de Raad van State (II) | 74 |
| Impactanalyse | 77 |
| Wetsontwerp | 91 |
| Coördinatie van de artikelen | 114 |
| Advies van de Europese Centrale Bank | 141 |
| Advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levensfeer | 149 |

DE SPOEDBEHANDELING WORDT DOOR DE REGERING GEVRAAGD OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 51 VAN HET REGLEMENT.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

1^{er} juin 2018

PROJET DE LOI

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

SOMMAIRE

| | Pages |
|---|-------|
| Résumé | 3 |
| Exposé des motifs | 4 |
| Avant-projet (I) | 38 |
| Avis du Conseil d'État (I) | 54 |
| Avant-projet (II) | 56 |
| Avis du Conseil d'État (II) | 74 |
| Analyse d'impact | 84 |
| Projet de loi | 91 |
| Coordination des articles | 127 |
| Avis de la Banque centrale européenne | 145 |
| Avis de la Commission de la protection de la vie privée | 161 |

LE GOUVERNEMENT DEMANDE L'URGENCE CONFORMÉMENT À L'ARTICLE 51 DU RÈGLEMENT.

8583

De regering heeft dit wetsontwerp op 1 juni 2018 ingediend.

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 1^{er} juin 2018.

De “goedkeuring tot drukken” werd op 1 juni 2018 door de Kamer ontvangen.

Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 1^{er} juin 2018.

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

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000: *Parlementair document van de 54^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer*
 QRVA: *Schriftelijke Vragen en Antwoorden*
 CRIV: *Voorlopige versie van het Integraal Verslag*
 CRABV: *Beknopt Verslag*
 CRIV: *Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)*

PLEN: *Plenum*
 COM: *Commissievergadering*
 MOT: *Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)*

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000: *Document parlementaire de la 54^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif*
 QRVA: *Questions et Réponses écrites*
 CRIV: *Version Provisoire du Compte Rendu intégral*
 CRABV: *Compte Rendu Analytique*
 CRIV: *Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)*

PLEN: *Séance plénière*
 COM: *Réunion de commission*
 MOT: *Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)*

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

*Bestellingen:
 Natieplein 2
 1008 Brussel
 Tel. : 02/ 549 81 60
 Fax : 02/549 82 74
 www.dekamer.be
 e-mail : publicaties@dekamer.be*

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

*Commandes:
 Place de la Nation 2
 1008 Bruxelles
 Tél. : 02/ 549 81 60
 Fax : 02/549 82 74
 www.lachambre.be
 courriel : publicaties@lachambre.be*

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

SAMENVATTING

Het voorliggende wetsontwerp bestaat uit drie delen. In een eerste deel (art. 2 t/m 13) wordt een volledig nieuw organiek kader gecreëerd voor het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten ("CAP"), dat krachtens de wet van 14 april 2011 houdende diverse bepalingen opgericht werd in de schoot van de Nationale Bank van België (NBB). Hierdoor wordt het CAP uit de fiscale context gehaald en grondig aangepast aan de behoeften van andere belanghebbenden, o.m. alle instanties belast met de strijd tegen het witwassen van geld, de financiering van het terrorisme en de fiscale fraude. Deze actualisering is noodzakelijk naar aanleiding van de belangrijke ontwikkelingen die zich op dit vlak op Europees en internationaal niveau voordoen, in het bijzonder van de richtlijn van het Europees Parlement en de Raad 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 Richtlijn 2009/101/EG, waarvan de bekendmaking nakend is. Deze richtlijn, die vaak de "5de AML-richtlijn" wordt genoemd, legt alle lidstaten van de Europese Unie op gecentraliseerde, geautomatiseerde mechanismen of elektronische systemen voor gegevensontsluiting in te stellen die tijdig de identificatie van natuurlijke personen of rechtspersonen mogelijk maken die betaal- en bankrekeningen aanhouden of controleren bij een kredietinstelling binnen hun grondgebied. In ons land is het CAP het instrument bij uitstek om de rol van een dergelijk gecentraliseerd, geautomatiseerd mechanisme te spelen.

Het tweede deel (art. 14 t/m 23) van het voorliggende voorontwerp van wet beoogt alle verwijzingen naar artikel 322, paragraaf 3, WIB (92) als rechtsgrond voor het CAP in de huidige wetgeving te vervangen door verwijzingen naar het voorliggende voorontwerp van wet. Ook bepaalde technische fouten in de tekst van de programmawet van 1 juli 2016 dienen te worden hersteld.

Tot slot wordt in een derde deel (art. 24 en 25) de toegang van bepaalde fiscale instanties tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest uitgebreid.

RÉSUMÉ

Le présent avant-projet de loi se compose de trois parties. Dans sa première partie (art. 2 à 13), un cadre juridique totalement neuf est mis en place pour le point de contact central des comptes et contrats financiers ("PCC"), qui a été établi au sein de la Banque nationale de Belgique (BNB) en vertu de la loi du 14 avril 2011 portant des dispositions diverses. De ce fait, le PCC est abstrait du contexte fiscal et largement adapté aux besoins des autres intéressés, au premier rang desquels toutes les instances chargées de la lutte contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et la fraude fiscale. Cette actualisation est indispensable à la suite des évolutions importantes qui se déroulent dans ce domaine aux niveaux européen et international, en particulier comme suite à la directive du Parlement européen et du Conseil 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 et modifiant la directive 2009/101/CE, dont la publication est imminente. Cette directive, qu'on appelle souvent la "5ème directive AML", impose à tous les États membres de mettre en place des mécanismes centralisés automatisés, ou des systèmes centraux d'extraction de données électroniques, qui permettent l'identification, en temps utile, de toute personne physique ou morale qui détient ou contrôle des comptes de paiement et des comptes bancaires auprès d'un établissement de crédit établi sur leur territoire. Dans notre pays, le PCC représente l'outil par excellence susceptible d'assumer le rôle d'un tel mécanisme centralisé automatisé.

La deuxième partie (art. 14 à 23) du présent avant-projet de loi vise à remplacer toutes les références à l'article 322, § 3 du CIR(92) inscrites en tant que fondement juridique du PCC dans la législation actuelle par des références au présent avant-projet de loi. De même, certaines fautes de nature technique qui se sont glissées dans le texte de la loi programme du 1er juillet 2016 doivent être corrigées.

Enfin, la troisième partie (art. 24 et 25) du présent avant-projet de loi étend à certaines instances fiscales l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt.

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

ALGEMENE TOELICHTING

Het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten ("CAP") is bij wet van 14 april 2011 houdende diverse bepalingen opgericht in de schoot van de Nationale Bank van België (NBB). Het CAP werd initieel geconcipeerd als een louter fiscaal databestand, dat enkel toegankelijk was ten behoeve van de controlediensten (mits naleving van zeer strikte voorwaarden, zie artikel 322, § 3, van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992, hierna "WIB 92"), alsook van de invorderingsdiensten (zie artikel 319*bis*, WIB 92) inzake de inkomstenbelastingen. De "bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen" in de zin van artikel 318, WIB 92 moeten jaarlijks aan het CAP de nummers van alle bankrekeningen en het bestaan van bepaalde soorten financiële contracten (effectenrekening, leasing, hypothecaire lening, consumentenkrediet, ...) meedelen die op enig ogenblik van het voorgaande kalenderjaar bestonden op naam van, al dan niet in België ingezet, natuurlijke personen en rechtspersonen. In mei 2015 werd het CAP uitgebreid met de nummers van de buitenlandse rekeningen van de aan de Belgische personenbelasting onderworpen belastingplichtigen (artikel 307, § 1, WIB 92). De modaliteiten van de werking van het CAP zijn bij koninklijk besluit van 17 juli 2013 "betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt bedoeld in artikel 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992" vastgelegd (hierna het "KB CAP").

De strijd tegen de belastingontduiking en het witwassen van geld is, samen met een betere inning van de fiscale ontvangsten, een hoofdprioriteit van de regering. De aanslagen van 22 maart 2016 hebben bovendien de strijd tegen het terrorisme bovenaan de politieke agenda geplaatst. Een van de manieren om dit doel te bereiken is om de financieringskanalen van potentiële terroristen te ontrafelen en in kaart te brengen. Het rapport "Emerging Terrorist Financing Risks" gepubliceerd in oktober 2015 door de *Financial Action Task Force* (FATF, beter gekend onder het Franse acroniem GAFI) maakt melding van drie belangrijke financieringskanalen van het terrorisme, te weten: internationale betalingen via het bankensysteem (*fund transfers through banks*) en via betalingsinstellingen (*money value transfer systems*), alsook de fysieke verplaatsing en overdracht van contanten (*physical transportation of cash*). In zijn conclusies van 12 februari 2016 over de bestrijding van terrorismefinanciering onderstreept de Raad van de Europese Unie het belang van een snelle vooruitgang inzake de door de Commissie voorgestelde wetgevende

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

EXPOSÉ GENERAL

Le point de contact central des comptes et contrats financiers ("PCC") a été institué au sein de la Banque Nationale de Belgique ("BNB") par la loi du 14 avril 2011 portant des dispositions diverses. Le PCC a été initialement conçu comme une banque de données purement fiscale, uniquement accessible pour les besoins des services de contrôle (moyennant le respect de conditions très strictes, cf. article 322, § 3, du Code des Impôts sur les Revenus 1992, ci-après "CIR 92") et du recouvrement (cf. article 319*bis* du CIR 92) en matière d'impôts sur les revenus. Les "établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne" au sens de l'article 318 du CIR 92 doivent communiquer chaque année au PCC les numéros des comptes bancaires et l'existence de certains types de contrats financiers (compte-titres, leasing, crédit hypothécaire, crédit à la consommation, ...) existant à un moment quelconque de l'année civile révolue au nom d'une personne physique ou morale, installée en Belgique ou non. En mai 2015, le PCC a été étendu par l'adjonction des numéros des comptes étrangers des contribuables assujettis à l'impôt belge des personnes physiques (article 307, § 1^{er}, du CIR 92). Les modalités du fonctionnement du PCC ont été définies par arrêté royal du 17 juillet 2013 "relatif au fonctionnement du point de contact central visé à l'article 322, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992" (ci-après l'"AR PCC").

La lutte contre la fraude fiscale et le blanchiment de capitaux est, au même titre qu'une meilleure perception des recettes fiscales, une importante priorité du gouvernement. Les attentats du 22 mars 2016 ont en outre mis la lutte contre le terrorisme au premier plan de l'agenda politique. Une des manières pour atteindre ce but est de décrypter et de faire l'inventaire des canaux de financement de terroristes potentiels. Le rapport intitulé "*Emerging Terrorist Financing Risks*", publié en octobre 2015 par le *Financial Action Task Force* (FATF, mieux connu sous son acronyme français GAFI), fait état de trois principaux canaux de financement du terrorisme, à savoir: les paiements internationaux via le système bancaire (*fund transfers through banks*) et via des établissements de paiement (*money value transfer systems*), ainsi que le transport et la remise physiques d'espèces (*physical transportation of cash*). Dans ses conclusions du 12 février 2016 relatives à la lutte contre le financement du terrorisme, le Conseil de l'Union européenne souligne l'importance de progrès rapides en ce qui concerne les actions législatives proposées par la

maatregelen zoals de toekenning aan financiële inlichtingeneenheden van een betere toegang tot gegevens over bank- en betaalrekeningen.

De programmawet van 1 juli 2016 heeft bijgevolg de machtiging om de informatie opgeslagen in het huidige CAP op te vragen, uitgebreid naar alle invorderingsdiensten bevoegd voor zowel fiscale als niet-fiscale inkomsten alsook, zij het onder strikte voorwaarden, de controlediensten bevoegd voor de btw en voor douane en accijnzen. Ook het gerechtelijk apparaat, en met name de procureurs des Konings, de onderzoeksrechters en de rechtbanken en hoven handelend in strafzaken, kregen deze machtiging onder bepaalde voorwaarden in het kader van informatievergaring, het voeren van onderzoeken en de uitspraak van vonnissen en arresten. Dezelfde machtiging werd tot slot ook gegeven aan notarissen handelend in het kader van aangiften van nalatenschap en aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) in het kader van informatievergaring en het onderzoeken van dossiers inzake het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de zware criminaliteit die er vaak mee gepaard gaat.

Deze uitbreiding van de toegang tot het CAP door voornoemde programmawet is echter slechts een eerste stap, want het CAP is in zijn huidige configuratie nog steeds afhankelijk van het louter fiscaal opzet dat bij zijn oprichting werd toegekend. Hierdoor biedt het CAP momenteel betrekkelijk weinig nuttige informatie aan de voornoemde instellingen en personen. Immers:

- de informatieplichtigen zijn thans “bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen” als bedoeld in artikel 318, WIB 92. Het toepassingsgebied van dit louter fiscaal begrip wordt niet bij wet, doch door de fiscale rechtspraak afgebakend. In zijn arrest van 16 maart 2007 (rolnummer F.05 0049.N) heeft het Hof van Cassatie immers geoordeeld dat “onder voormeld begrip niet alleen de instellingen worden bedoeld waarvan de werkzaamheden bestaan in het in ontvangst nemen van gelddeposito's of het verlenen van krediet voor eigen rekening, doch ook alle financiële instellingen in het algemeen, waaronder, naar normaal spraakgebruik, de ondernemingen die een werkzaamheid van financiële leasing uitoefenen”. Hieruit vloeit een bepaalde rechtsonzekerheid inzake de identificatie van de informatieplichtigen voort. Niet alle instellingen die belangrijke financiële informatie bezitten, vallen immers onder deze noemer. Zo ontsnappen de betalingsinstellingen welke transfers naar of vanuit het buitenland uitvoeren tegen afgifte of afhaling van contanten of debitering of kreditering van een betaalrekening

Commission, telles que l'octroi aux cellules de renseignement financier d'un accès amélioré aux informations sur les comptes bancaires et les comptes de paiement.

La loi-programme du 1^{er} juillet 2016 a dès lors élargi l'autorisation de demander l'information enregistrée dans le PCC actuel à l'ensemble des services chargés du recouvrement de recettes tant fiscales que non-fiscales ainsi que, moyennant des conditions strictes, aux services chargés du contrôle en matière de T.V.A. et de douanes et accises. L'appareil judiciaire également, en la personne des procureurs du Roi, des juges d'instruction et des cours et tribunaux statuant en matière pénale ont reçu une telle autorisation, à certaines conditions, dans le cadre de l'information, de l'instruction et du prononcé des jugements et arrêts. Enfin, ont également reçu cette autorisation les notaires agissant dans le cadre des déclarations de succession, ainsi que la Cellule de Traitement de l'Information Financière (CTIF) dans le cadre de l'information et de l'instruction de dossiers concernant le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et la grande criminalité qui en est souvent le corollaire.

Cette extension de l'accès au PCC par la loi-programme précitée ne représente toutefois qu'une première étape, vu que le PCC dans sa configuration actuelle reste tributaire de l'objet purement fiscal qui lui a été imparti lors de sa création. De ce fait, le PCC n'offre pour l'instant que relativement peu d'informations intéressantes aux institutions et personnes précitées. En effet:

- les redevables d'information sont actuellement les “établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne”, tels que visés par l'article 318 du CIR 92. Le champ d'application de ce concept purement fiscal n'est pas défini par la loi mais bien par la jurisprudence fiscale. Dans son arrêt du 16 mars 2007 (numéro de rôle F.05 0049N), la Cour de Cassation a en effet jugé que “ce concept ne se limitait pas seulement aux établissements dont les activités consistent à recevoir des dépôts d'argent ou à accorder des crédits pour leur propre compte, mais englobait tous les établissements financiers en général parmi lesquels figurent, dans le langage courant, les entreprises qui exercent une activité de crédit-bail financier”. Il en découle une certaine insécurité juridique quant à l'identification des redevables d'information. Les établissements qui possèdent des informations financières importantes ne relèvent d'ailleurs pas tous de ce concept. Ainsi, les établissements de paiement, qui effectuent des transferts de ou vers l'étranger contre versement ou réception d'espèces

aan deze informatieplicht, terwijl de GAFI dergelijke verrichtingen als een van de drie traditionele pijlers van de financiering van terrorisme beschouwt;

- de financiële contracten waarvan het bestaan aan het CAP moet worden meegedeeld, zijn thans enkel die welke op sporen van een belastingontduiking kunnen wijzen. Het huren van bankkluizen (cf. artikel 46^{quater}, § 1, Sv.) ontbreken in deze lijst. Hetzelfde geldt voor de financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn;

- de identiteit van volmacht dragers op bank- of betaalrekeningen en die van de personen die in het kader van een financiële transactie waarbij contanten betrokken zijn de contanten voor rekening van een derde afgeven of opnemen, worden thans niet aan het CAP meegedeeld. Deze informatie is nochtans cruciaal om te voorkomen dat privépersonen hun identiteit achter een schermvennootschap of -vereniging zouden gaan verbergen wanneer ze ongeoorloofde verrichtingen uitvoeren;

- de informatieplichtigen moeten thans slechts eenmaal per jaar informatie meedelen aan het CAP. Hierdoor blijken de gegevens die het CAP bevat vaak voorbijgestreefd wanneer ze worden opgevraagd in het kader van een gerechtelijk onderzoek of van de invordering van onbetaalde fiscale of niet-fiscale inkomsten;

- een efficiënte werking van het CAP impliceert dat de aanvragen om informatie uit het CAP elektronisch zouden gebeuren, langs beveiligde telecommunicatiekanalen en volgens procedures die in overleg met de NBB worden bepaald in functie van parameters zoals de organisatie van de informatiegerechtigde en het verwachte aantal aanvragen om informatie uit het CAP per jaar;

- de huidige sancties van het verzuim door informatieplichtigen om hun gegevens aan het CAP mee te delen, zijn tot slot ontoereikend. Het risico bestaat dus dat het CAP niet exhaustief is, omdat bepaalde informatieplichtigen de voorkeur zouden geven aan het eventueel oplopen van een zeer lage fiscale geldboete eerder dan aan het dragen van de kostelijke investeringen die nodig zijn om hun informatieplicht in het kader van het CAP na te leven.

Het is dan ook onontbeerlijk om deze tekortkomingen van het huidige CAP weg te werken om van het CAP een performant instrument te maken in de strijd tegen het witwassen van geld, tegen de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit en tegen de belastingontduiking. Dit noopt ertoe om het CAP uit

ou mouvement d'un compte de paiement, échappent à ce devoir d'information, alors que le GAFI considère de telles opérations comme un des trois piliers traditionnels du financement du terrorisme;

- les contrats financiers dont l'existence doit être communiquée au PCC ne sont pour l'instant que ceux qui peuvent fournir un indice d'une fraude fiscale possible. La location de coffres bancaires (cf. article 46^{quater}, § 1^{er}, CIC) manquent dans la liste. Il en va de même des transactions financières impliquant des espèces;

- l'identité des mandataires de comptes bancaires ou de paiement et celle des personnes qui, dans le contexte d'une transaction financière impliquant des espèces, versent ou reçoivent les espèces pour compte d'un tiers, ne sont actuellement pas communiquées au PCC. Cette information est pourtant cruciale si l'on veut éviter que des individus dissimulent leur identité derrière une société ou une association écran lorsqu'ils se livrent à des opérations illicites;

- les redevables d'information ne doivent à l'heure actuelle communiquer leurs données au PCC qu'une seule fois par an. Il en découle que les informations reprises dans le PCC sont souvent déjà obsolètes lorsqu'elles sont demandées dans le cadre d'une information judiciaire ou du recouvrement de créances fiscales ou non fiscales restées impayées;

- un fonctionnement performant du PCC implique que les demandes d'information du PCC s'effectuent de manière électronique, par le biais de canaux de télécommunication sécurisés définis en concertation avec la BNB en fonction de paramètres tels que l'organisation de la personne habilitée à recevoir l'information et le nombre attendu de demandes d'information du PCC par an;

- enfin, les sanctions en cas de défaut de communication de données au PCC par les redevables d'information, sont actuellement trop faibles. Le risque existe donc que le PCC ne soit pas exhaustif vu que certains redevables d'information pourraient préférer courir le risque d'une amende fiscale très basse plutôt que de supporter les investissements coûteux qui s'imposent pour respecter leur devoir d'information dans le cadre du PCC.

Il s'impose dès lors de remédier sans délai à ces insuffisances du PCC dans sa livrée actuelle en vue d'en faire un instrument performant dans la lutte contre le blanchiment de capitaux, contre le financement du terrorisme et de la grande criminalité et contre la fraude fiscale. Ceci implique d'extraire le PCC de la

de fiscale sfeer, en in het bijzonder uit het WIB 92 weg te halen en de organisatie en werking ervan door een specifieke organieke wet te regelen welke de behoeften van alle belanghebbenden in aanmerking neemt.

Het doel van het CAP bestaat er wezenlijk in de informatie betreffende de in België bestaande rekeningen en financiële contracten in een unieke gestructureerde database in te zamelen teneinde de informatie die nodig is met het oog op de verwezenlijking van hun opdrachten van algemeen belang snel ter beschikking te stellen van de overheden, personen en organismen die de wetgever reeds heeft gemachtigd en in de toekomst nog zou kunnen machtigen deze informatie aan te vragen. Er zijn thans zes verschillende finaliteiten voor de aanvragen om informatie van het CAP:

— de controle en de inning van fiscale en niet fiscale ontvangsten (artikelen 319*bis* en 322, § 3, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen (1992), artikelen 62*bis* en 63*bis* van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, artikelen 203 en 319*bis*, § 1, van de Algemene wet van 18 juli 1977 inzake douane en accijnzen, artikel 222 van het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten, artikelen 100 en 1421/1 van het Wetboek der successierechten, artikel 12 van de domaniale wet van 22 december 1949, artikel 74 van de programmawet van 1 juli 2016);

— de opsporing en vervolging van strafrechtelijke inbreuken (artikelen 46*quater*, § 1, tweede lid, 56*ter*, 158*sexies* en 190*quinquies* van het Wetboek van strarvordering) en het solvabiliteitsonderzoek voorafgaand aan de invordering van door het gerecht in beslag genomen sommen (artikel 22, § 1, tweede lid, van de wet van 4 februari 2018 houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring);

— inzameling van bankgegevens in het kader van de uitzonderlijke methodes voor het verzamelen van gegevens door de inlichtingen- en veiligheidsdiensten (artikelen 18/15 en 14, tweede lid, van de wet van 30 november 1998 houdende regeling van de inlichtingen- en veiligheidsdiensten);

— inzameling van bankgegevens door gerechtsdeurwaarders in het kader van de procedure betreffende het bevel tot conservatoir beslag op bankrekeningen om de inning van schuldvorderingen in burgerlijke en handelszaken te vergemakkelijken;

— notariële opzoeken in het kader van de opmaak van aangiften van nalatenschap (artikel 118 van de wet van 25 ventôse jaar XI op het notariaatsambt); en

sphère fiscale, et en particulier du CIR 92, et d'en régir l'organisation et le fonctionnement au moyen d'une loi organique spécifique qui tienne compte des besoins de l'ensemble des parties intéressées.

La finalité du PCC consiste essentiellement à rassembler les informations relatives aux comptes et contrats financiers existant en Belgique dans une base de données structurée unique, afin de fournir rapidement les informations qui sont nécessaires aux autorités, personnes et organismes que le législateur a déjà habilités et pourrait habilitier dans le futur par le biais de législations spécifiques à demander ces informations, pour la réalisation de leurs missions d'intérêt général. Les finalités de ces demandes d'information du PCC sont actuellement au nombre de six:

— le contrôle et le recouvrement des recettes fiscales et non fiscales (articles 319*bis* et article 322, § 3, du Code des Impôts sur les Revenus (1992), articles 62*bis* et 63*bis* du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, articles 203 et 319*bis*, § 1^{er}, de la Loi générale du 18 juillet 1977 sur les douanes et les accises, article 222 du Code des droits d'enregistrement, d'hypothèque et de greffe, articles 100 et 1421/1 du code des droits de succession, article 12, alinéa 2, de la loi domaniale du 22 décembre 1949, article 74 de la loi-programme du 1^{er} juillet 2016);

— la recherche et la poursuite d'infractions pénales (articles 46*quater*, § 1^{er}, alinéa 2, 56*ter*, 158*sexies* et 190*quinquies* du code d'instruction criminelle) et l'enquête de solvabilité préalable à la perception de sommes saisies par la justice (article 22, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi du 4 février 2018 relative aux missions et à la composition de l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation);

— recueil de données bancaires dans le cadre des méthodes exceptionnelles de recueil de données par les services de renseignement et de sécurité (articles 18/15 et 14, alinéa 2, de la loi du 30 novembre 1998 organique des services de renseignement et de sécurité);

— recueil de données bancaires par les huissiers de justice dans le cadre de la procédure d'ordonnance de saisie conservatoire des comptes bancaires destinée à faciliter le recouvrement de créances en matière civile et commerciale;

— recherches notariales dans le cadre de l'établissement de déclarations de succession (article 118 de la loi du 25 ventôse an XI contenant organisation du notariat); et

— voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en van de zware criminaliteit (artikel 81, eerste §, tweede 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).

Deze lijst is echter slechts een momentopname van de bestaande finaliteiten en van de rechtsgronden van de aanvragen om informatie van het CAP op datum van de indiening van dit ontwerp van wet. De wetgever blijft immers vrij om andere instellingen en personen te machtigen informatie van het CAP aan te vragen in het kader van andere finaliteiten die hij als wettig zal beschouwen. De bovenstaande lijst kan dus eventueel gaandeweg evolueren.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 1

Overeenkomstig artikel 83 van de Grondwet bepaalt artikel 1 dat de ontwerpwet de aangelegenheden regelt bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Artikel 2

Dit artikel definieert de sleutelbegrippen die in dit ontwerp van wet worden gehanteerd.

De “informatiegerechtigde” is iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon die de wetgever machtigt om de informatie van het CAP op te vragen, mits naleving van de voorwaarden die de wetgever hieraan hecht. Zijn thans informatiegerechtigd bepaalde ambtenaren van diverse administraties die deel uitmaken van de FOD Financiën, de procureurs des Konings, de onderzoeksrechters, de rechtbanken en hoven rechtsprekend in strafzaken, het Centraal Orgaan voor de Inbeslagnemingen en de Verbeurdverklaringen (COIV), de notarissen en de CFI. De machtiging om de informatie van het CAP op te vragen wordt niet door deze wet geregeld doch, zoals nu, door specifieke wettelijke instrumenten. Het is overigens mogelijk dat andere wettelijke bepalingen, waarvan sommige de omzetting van de Europese regelgeving in ons nationaal recht zullen beogen, op termijn de toegang tot de informatie van het CAP zouden uitbreiden naar andere categorieën van informatiegerechtigden met het oog op de verwezenlijking van hun opdrachten van algemeen belang en mits de door de wet te dien einde opgelegde voorwaarden strikt worden nageleefd. Deze aanpak laat o.m. toe dat de Gegevensbeschermingsautoriteit de verenigbaarheid

— prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la grande criminalité (article 81, § 1^{er}, alinéa 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).

Cette liste n'est cependant qu'un cliché des finalités et des fondements juridiques des demandes d'information du PCC existant à la date de l'introduction de la présente loi en projet. Le législateur conserve en effet toute liberté pour habiliter d'autres institutions ou personnes à demander les informations du PCC dans le cadre d'autres finalités qu'il estimera licites. La liste susmentionnée pourra donc éventuellement évoluer au fil du temps.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 1^{er}

Conformément à l'article 83 de la Constitution, l'article premier précise que le projet de loi règle des matières visées à l'article 74 de la Constitution.

Article 2

Cet article définit les concepts clés auxquels il est fait appel dans ce projet de loi.

La “personne habilitée à recevoir l'information” est toute personne physique ou morale habilitée par le législateur à demander l'information du PCC, moyennant le respect des conditions que le législateur y attache. Il s'agit actuellement de certains fonctionnaires de diverses administrations faisant partie du SPF Finances, des procureurs du Roi, des juges d'instructions, des cours et tribunaux statuant en matière pénale, de l'Office central pour la saisie et la confiscation (OCSC), des notaires et de la CTIF. L'habilitation à demander l'information du PCC n'est pas régie par cette loi mais bien, comme c'est déjà actuellement le cas, par des instruments légaux spécifiques. Il est par ailleurs possible que d'autres dispositions légales, dont certaines visant à transposer la réglementation européenne dans notre droit national, viennent élargir à terme l'accès aux informations du PCC à d'autres catégories de personnes habilitées à recevoir l'information, en vue de la réalisation de leurs missions d'intérêt général et dans le strict respect des conditions imparties à cette fin par la loi. Cette manière de faire permet e.a. à l'Autorité de protection des données de vérifier la compatibilité de chacun de ces instruments légaux avec les exigences

van ieder van deze wettelijke instrumenten met de vereisten van de Europese en Belgische regelgeving inzake privacybescherming kan toetsen. Ook al is het niet de bedoeling van dit ontwerp van wet om te bepalen welke personen gemachtigd (zullen) zijn om informatie uit het CAP te krijgen, ze bepaalt daarentegen dat al deze informatiegerechtigden eenvormig aan alle bepalingen van dit ontwerp van wet onderworpen worden, ongeacht de rechtsgrond en de finaliteit van hun aanvragen om informatie uit het CAP.

Onder “centraliserende organisatie” wordt verstaan de organisatie die door de Koning belast is met de verantwoordelijkheid om de aanvragen om informatie van het CAP vanwege een specifieke categorie van informatiegerechtigden te centraliseren. Het zou bijvoorbeeld gaan om de FOD Financiën voor alle aanvragen afkomstig uit de verschillende administraties die er deel van uitmaken, om de FOD Justitie voor alle aanvragen ingediend door de procureurs des Konings, de onderzoeksrechters en de rechtbanken en hoven rechtsprekend in strafzaken, of nog om de Koninklijke Federatie van het Belgisch Notariaat wat de aanvragen afkomstig van notarissen betreft. Rekening houdend met de bevoegdheden en de verplichtingen die artikel 8, § 2 aan de centraliserende organisaties oplegt, zouden deze in principe over hiërarchische, minstens disciplinaire bevoegdheden moeten beschikken t.o.v. de betrokken categorie van informatiegerechtigden. Doordat een toegang tot de gegevens uit het CAP thans enkel mogelijk is, en ook in de toekomst enkel mogelijk zal zijn, met het oog op de uitoefening van door of krachtens de wet opgelegde opdrachten, zijn centraliserende organisaties logischerwijze hetzij publiekrechtelijke instellingen, hetzij instellingen belast met taken van openbaar belang. Zoals eerder uitgelegd, is het overigens mogelijk dat andere wettelijke bepalingen, waarvan sommige de omzetting van de Europese regelgeving in ons nationaal recht zullen beogen, op termijn de toegang tot de informatie van het CAP zouden uitbreiden naar andere categorieën van informatiegerechtigden met het oog op de verwezenlijking van hun opdrachten van algemeen belang en mits de door de wet te dien einde opgelegde voorwaarden strikt worden nageleefd. Het is dan ook onmogelijk in dit wetsontwerp vast te stellen welke centraliserende organisaties de Koning met de verantwoordelijkheid zal belasten om de aanvragen om informatie van het CAP vanwege deze specifieke categorieën van informatiegerechtigden te centraliseren.

De definitie van “bankrekening” ontbrak tot op heden zowel in artikel 322, § 3, WIB 92 als in artikel 46*quater* Sv. Deze leemte heeft in bepaalde gevallen tot verwarring en misverstanden geleid bij verschillende informatieplichtigen. Daarom is de definitie van “bankrekening” uit het KB CAP overgenomen en verder gedetailleerd.

des réglementations européenne et belge en matière de protection de la vie privée. Si le présent projet de loi n’a pas pour but de déterminer quelles personnes sont ou se verront ultérieurement habilitées à recevoir l’information du PCC, elle prévoit en revanche que toutes ces personnes habilitées à recevoir l’information sont soumises de manière uniforme à toutes les dispositions de ce projet de loi, quels que soient le fondement juridique et la finalité de leurs demandes d’information au PCC.

Par “organisation centralisatrice”, il faut entendre l’organisation à qui le Roi confie la responsabilité de centraliser les demandes d’information du PCC émanant d’une catégorie spécifique de personnes habilitées à recevoir l’information. Il s’agirait par exemple du SPF Finances pour les demandes provenant des fonctionnaires des diverses administrations qui en font partie, du SPF Justice pour les demandes provenant des procureurs du Roi, des juges d’instruction et des cours et tribunaux statuant en matière pénale, ou encore de la Fédération royale du Notariat Belge pour les demandes provenant des notaires. Compte tenu des compétences et des obligations imposées par l’article 8, § 2 aux organisations centralisatrices, celles-ci devraient en principe disposer de compétences hiérarchiques ou, à tout le moins, disciplinaires par rapport à la catégorie de personnes habilitées à recevoir information concernée. Vu par ailleurs qu’un accès aux données du PCC n’est actuellement, et ne sera dans le futur, possible qu’en vue de l’exercice de missions dévolues par ou en vertu de la loi, les organisations centralisatrices sont donc logiquement soit des institutions de droit public, soit des institutions chargées de tâches d’intérêt public. Ainsi qu’expliqué précédemment, Il est par ailleurs possible que d’autres dispositions légales, dont certaines visant à transposer la réglementation européenne dans notre droit national, viennent élargir à terme l’accès aux informations du PCC à d’autres catégories de personnes habilitées à recevoir l’information, en vue de la réalisation de leurs missions d’intérêt général et dans le strict respect des conditions imparties à cette fin par la loi. Il est dès lors impossible de déterminer dans le présent projet de loi à quelles organisations centralisatrices le Roi confiera la responsabilité de centraliser les demandes d’information du PCC émanant de ces catégories spécifiques de personnes habilitées à recevoir l’information.

La définition de “compte bancaire” manquait jusqu’à présent, tant à l’article 322, § 3, du CIR 92 qu’à l’article 46*quater* CIC. Dans certains cas, cette lacune a conduit à des confusions et à des méprises dans le chef de plusieurs redevables d’information. Pour cette raison, la définition de “compte bancaire” figurant dans

Uit deze definitie vloeit in het bijzonder voort dat effectenrekeningen niet als bankrekeningen kunnen worden beschouwd voor de toepassing van dit wetsontwerp, aangezien ze niet de stromen en saldi van monetaire tegoeden, doch wel van financiële tegoeden (verhandelbare effecten) registreren. Het bestaan van één of meer effectenrekeningen moet daarentegen wel aan het CAP worden meegedeeld, zij het als een financieel contract (beleggingsdienst en/of nevendienst, zie verder onder artikel 4). De definitie van “betaalrekening” verwijst daarentegen naar artikel 2, 18° van de wet van 11 maart 2018 op 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.

Onder “financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn” worden verstaan bepaalde soorten van verrichtingen die volgens de GAFI en de CFI vaak gebruikt worden in het kader van het witwassen van geld of de financiering van het terrorisme. De storting op of de afhaling van contanten van de eigen bank- of betaalrekening door de (mede-)houder ervan, of zelfs door zijn/haar volmachtdrager, hetzij aan de loketten van een financiële instelling hetzij aan een ATM, zijn echter van het toepassingsgebied van deze definitie verwijderd. Dergelijke verrichtingen kunnen immers aan de hand van de rekeninguittreksels van de cliënt worden opgespoord. Vermits de technieken die in het kader van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme worden gebruikt constant en snel evolueren, moet ook de invulling van het begrip “financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn” navenant kunnen evolueren. Daarom wordt de Koning gemachtigd deze definitie, na het advies te hebben ingewonnen van de CFI, uit te breiden naar andere soorten van verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn wanneer dergelijke verrichtingen dreigen te worden gebruikt voor het witwassen van geld of de financiering van het terrorisme. Ook het advies van de NBB moet worden ingewonnen, vermits deze de structuur van het CAP zal moeten aanpassen om er deze nieuwe informatie in te kunnen opslaan. Deze problematiek raakt bovendien aan de nationale veiligheid en overstijgt dus ruimschoots de bevoegdheden van de ministers bevoegd respectievelijk voor Financiën en voor Justitie. Vandaar dat hiervoor een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit wordt vereist.

De definitie van “cliënt” wordt overgenomen uit het KB CAP.

De definitie van “volmachtdrager” werd tot slot toegevoegd en stemt overeen met het begrip van houder van

l'AR PCC, a été reprise et davantage précisée. Il découle en particulier de cette définition que les comptes-titres ne sont pas à considérer comme des comptes bancaires pour l'application du présent projet de loi, vu qu'ils enregistrent des flux et soldes, non pas d'avoires monétaires, mais bien d'avoires financiers (titres négociables). L'existence d'un ou plusieurs comptes-titres doit en revanche bien être communiquée au PCC, mais en tant que contrat financier (service d'investissement et/ou service auxiliaire, voir plus loin sous l'article 4). La définition de “compte de paiement” renvoie pour sa part à l'article 2, 18° de 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.

On entend par “transactions financières impliquant des espèces” certaines formes de transactions fréquemment utilisées dans le cadre du blanchiment d'argent ou de financement du terrorisme, suivant le GAFI et la CTIF. Le versement d'espèces sur ou le prélèvement d'espèces d'un compte bancaire ou de paiement par son (co-)titulaire, voire même par un mandataire, que ce soit aux guichets d'un établissement financier ou à un ATM, sont toutefois exclus du champ d'application de cette définition. De telles opérations peuvent en effet être tracées à partir des extraits de compte du client. Vu que les techniques utilisées dans le cadre du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme évoluent constamment et rapidement, il importe que le contenu du concept de “transactions financières impliquant des espèces” puisse également évoluer en conséquence. Il s'ensuit que le Roi est habilité, après avoir recueilli l'avis de la CTIF, à étendre cette définition à d'autres sortes de transactions impliquant des espèces lorsque de telles transactions risquent d'être utilisées en vue du blanchiment d'argent ou de financement du terrorisme. L'avis de la BNB est également requis puisque c'est elle qui devra adapter la structure du PCC pour pouvoir y enregistrer ces nouvelles informations. Cette problématique touche par ailleurs la sécurité nationale et dépasse donc largement les compétences respectives des ministres en charge des Finances et de la Justice. Il en découle qu'un arrêté délibéré en Conseil des ministres est exigé pour une telle extension.

La définition de “client” est reprise de l'AR PCC.

Enfin, la définition de “mandataire” qui a été ajoutée correspond au concept de porteur de procuration sur un

een volmacht op een bank- of betaalrekening, zoals dit uit de courante bankpraktijk stamt.

Artikel 3

Zoals eerder toegelicht, bevat artikel 318, WIB 92, dat de informatieplichtigen van het huidige CAP aanwijst, geen sluitende beschrijving van het begrip “bank-, wissel-, krediet- en spaarinstelling”. Vandaar dat het noodzakelijk is gebleken om het toepassingsgebied “*ratione personae*” van de wet nauwkeurig en exhaustief af te bakenen. Dit toepassingsgebied is geïnspireerd door, en valt grotendeels samen met, dat van 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 (hierna de “4^{de} AML-richtlijn” genoemd) en van de wet van 18 september 2017 betreffende het voorkomen van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot de beperking van het gebruik van contanten (hierna de “nieuwe AML-wet” genoemd), die de 4^{de} AML-richtlijn in Belgisch recht omzet.

Ten opzichte van het huidige CAP wordt het toepassingsgebied “*ratione personae*” hiervan uitgebreid met de volgende categorieën van instellingen:

- de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld bedoeld in de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdianstaaubieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen, evenals de in België gevestigde personen die beroepshalve verrichtingen voor de contante aankoop of verkoop van deviezen in contanten of met cheques in deviezen dan wel met gebruik van een krediet- of betaalkaart uitvoeren als bedoeld in artikel 102, tweede lid, van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdianstaaubedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, en bpost, wat de financiële postdianstaaubedrijven of de uitgifte van elektronisch geld betreft. Die instellingen en personen, bedoeld in artikel 5, § 1, 3^o, 6^o en 7^o, van de nieuwe AML-wet, bezitten immers waardevolle informatie aangaande de verrichtingen waarbij een storting of afhaling van contanten betrokken is;
- de verzekeringsondernemingen bedoeld in artikel 6 van de wet van 13 maart 2016 inzake het statuut

compte bancaire ou de paiement, ainsi que ceci découle de la pratique bancaire courante.

Article 3

Comme explicité précédemment, l’article 318 du CIR 92, qui désigne les redevables d’information au PCC actuel, ne contient pas de définition du concept d’“établissement de banque, de change, de crédit et d’épargne”. Il s’impose donc de décrire de manière précise et exhaustive le champ d’application “*ratione personae*” de la loi. Ce champ d’application est inspiré, et épouse largement les contours, de 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 (ci-après dénommée la “4^{ème} directive AML”) et de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l’utilisation des espèces (ci-après dénommée la “nouvelle loi AML”), qui transpose la 4^{ème} directive AML en droit belge.

Par rapport au PCC actuel, son champ d’application “*ratione personae*” est élargi aux catégories suivantes d’établissements:

- les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique visés par la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement, 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, ainsi que les personnes établies en Belgique qui, à titre professionnel, exécutent les opérations d’achat ou de vente au comptant de devises sous forme d’espèces ou de chèques libellés en devises ou par l’utilisation d’une carte de crédit ou de paiement, visées à l’article 102, alinéa 2, de la loi du 25 octobre 2016 relative à l’accès à l’activité de prestation de services d’investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en d’investissement, et bpost en ce qui concerne ses services financiers postaux ou l’émission de monnaie électronique. Ces institutions et personnes, visées à l’article 5, § 1^{er}, 3^o, 6^o et 7^o, de la nouvelle loi AML, détiennent en effet des informations précieuses en ce qui concerne les transactions qui impliquent le versement ou le prélèvement d’espèces;
- les entreprises d’assurance visées à l’article 6 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle

van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, welke bedoeld zijn in artikel 5, § 1, 5°, van de nieuwe AML-wet.

Vermits de kanalen die in het kader van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme worden gebruikt constant en snel evolueren, is het noodzakelijk om de Koning te machtigen om andere categorieën van informatieplichtigen desnoods aan het toepassingsgebied "*ratione personae*" van de wet te kunnen toevoegen. Immers, de Europese Commissie heeft nu reeds voorgesteld om het toepassingsgebied van de 4^{de} AML-richtlijn uit te breiden tot de uitwisselingsplatformen van virtuele munten (zoals de "bitcoins") en de leveranciers van portefeuilles voor de opslag van deze virtuele munten. Om elk risico op willekeur tegen te gaan, kan de Koning enkel gebruik maken van deze machtiging bij een in Ministerraad overlegd besluit en na het advies van de CFI en van de Gegevensbeschermingsautoriteit te hebben ingewonnen. Ook het advies van de NBB moet worden ingewonnen, vermits deze de nodige informatieleveringskanalen tussen de nieuwe informatieplichtigen en het CAP zal moeten opzetten.

Artikel 4

De gegevens die de informatieplichtigen aan het CAP zullen moeten meedelen, stemmen grotendeels overeen met die welke nu reeds in het CAP zijn opgenomen krachtens artikel 3 van het KB CAP. Bepaalde gegevens zijn echter aan het toepassingsgebied "*ratione materiae*" van het CAP toegevoegd:

- de verplichtingen met betrekking tot bankrekeningen worden uitgebreid naar betaalrekeningen. De volledige traceerbaarheid van geldovermakingen door middel van betaalrekeningen is immers een bijzonder belangrijk en nuttig hulpmiddel om witwassen van geld en de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit te voorkomen, op te sporen en te onderzoeken, alsook om beperkende maatregelen uit te voeren, met name die welke bij Europese regelgeving worden opgelegd. Het is dan ook logisch om bankrekeningen en betaalrekeningen op voet van gelijkheid te stellen wat de aan het CAP mee te delen informatie betreft;

- de identiteit van de volmachtdrager(s) van een bank- of betaalrekening;

- het bestaan van de verhuur van bankkluisen, als bedoeld in artikel 46^{quater}, § 1, Sv.;

- het bestaan van levensverzekeringscontracten van de tak 21 alsook van verzekeringsovereenkomsten van

des entreprises d'assurance et de réassurance, qui sont visées à l'article 5, § 1^{er}, 5°, de la nouvelle loi AML.

Vu que les canaux utilisés dans le cadre du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme évoluent constamment et rapidement, il importe que le Roi soit habilité, en cas de besoin, à ajouter d'autres catégories de redevables d'information au champ d'application "*ratione personae*" de la loi. En effet, la Commission européenne a d'ores et déjà proposé d'élargir le champ d'application de la 4^{ème} directive AML pour y inclure également les plateformes d'échange de monnaies virtuelles (comme les "bitcoins") et les fournisseurs de portefeuilles électroniques de stockage de ces monnaies virtuelles. Afin de prévenir tout risque d'arbitraire, le Roi ne peut faire usage de cette habilitation que par un arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avoir recueilli l'avis de la CTIF et de l'Autorité de protection des données. L'avis de la BNB est également requis puisque c'est elle qui devra mettre en place les indispensables canaux d'alimentation du PCC avec les nouveaux redevables d'information.

Article 4

Les données que les redevables d'information devront communiquer au PCC correspondent dans une large mesure à celles qui sont dès à présent enregistrées dans le PCC en vertu de l'article 3 de l'AR PCC. Certaines informations sont toutefois ajoutées au champ d'application "*ratione materiae*" du PCC:

- les obligations qui se rapportent aux comptes bancaires sont étendues aux comptes de paiement. La pleine traçabilité des transferts de fonds au moyen de comptes de paiement est en effet un instrument particulièrement important et précieux pour prévenir et détecter le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la grande criminalité et enquêter en la matière, ainsi que pour mettre en oeuvre des mesures restrictives, en particulier celles qui sont imposées par la réglementation européenne. Il est donc logique de mettre sur pied d'égalité les comptes bancaires et les comptes de paiement en ce qui concerne les informations à communiquer au PCC;

- l'identité des mandataires d'un compte bancaire ou de paiement;

- l'existence de la location de coffres bancaires, visée à l'article 46^{quater}, § 1^{er}, CIC;

- l'existence de contrats d'assurance-vie relevant de la branche 21 ainsi que de contrats d'assurance

de takken 23, 25 of 26 en waarbij het beleggingsrisico door de verzekeringnemer wordt gedragen. Dergelijke contracten zijn immers financiële beleggingen die zeer vergelijkbaar zijn met termijnrekeningen of met kasbons van kredietinstellingen, waarvan het bestaan eveneens aan het CAP moet worden meegedeeld. Een coherente aanpak brengt aldus met zich mee dat beide categorieën van beleggingen op identieke wijze moeten worden behandeld. Dit geldt echter niet voor alle levensverzekeringscontracten van de tak 21, 23 of 26. Een uitzondering wordt dus gemaakt voor verzekeringscontracten die:

— het risico op overlijden in hoofde van een verzekerde dekken in een langetermijnperspectief. Dergelijke contracten zijn noch flexibel noch liquide en vormen daarom geen spaarproducten;

— gesloten worden in het kader van een van de drie pijlers (wettelijk pensioen, aanvullende voordelen uit een groepsverzekering en pensioensparen) van het Belgisch pensioenstelsel. De wet regelt dergelijke contracten nauwkeurig. De fiscus kent bovendien het bestaan ervan vermits de uitbetaalde bedragen en, wat de tweede en derde pijlers betreft, de betaalde premies het voorwerp uitmaken van een fiscale fiche. De gegevens betreffende de wettelijke pensioenen zijn tot slot reeds opgenomen in de online database “mypension” terwijl de gegevens m.b.t. verzekeringscontracten betreffende aanvullende pensioenvoordelen in de database van de vzw SIGEDIS worden opgenomen.

De opname in het CAP van deze categorieën van verzekeringscontracten zou bijgevolg in de praktijk een nutteloze rompslomp met zich meebrengen zonder enige meerwaarde;

- de wisselverrichtingen van contanten of van monetaire activa in edele metalen (zoals stukken in goud, in zilver, in platina of in palladium) tegen contanten;

- de identiteit van de natuurlijke persoon die desgevallend de contanten daadwerkelijk heeft gestort of afgehaald voor rekening van een cliënt namens wie een geldtransfer naar of vanuit het buitenland tegen contanten of bij een wisselverrichting tegen contanten plaats vindt.

Hierbij wordt opgemerkt dat het houden van een effectenrekening uit een overeenkomst voortvloeit met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten als bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen. Het bestaan van effectenrekeningen moet dan ook reeds aan het CAP worden meegedeeld krachtens het KB CAP.

relevant des branches 23, 25 ou 26 et dont le risque de placement est supporté par le preneur d'assurance. Ces contrats représentent en règle générale des placements financiers fort comparables aux comptes à terme ou aux bons de caisse des établissements de crédit, dont l'existence doit également être communiquée au PCC. La cohérence veut donc de traiter ces deux catégories de placements de manière identique. Ce n'est toutefois pas le cas de tous les contrats d'assurance-vie relevant de la branche 21, 23 ou 26. Une exception est donc faite pour les contrats d'assurance:

— couvrant le risque de décès d'un assuré dans une perspective à long terme. En effet, n'étant ni flexibles ni liquides, ils ne constituent pas des produits d'épargne;

— conclus dans le cadre d'un des trois piliers (pension légale, avantages complémentaires d'assurance-groupe et épargne pension) du système belge des pensions. Ces contrats sont en effet étroitement régis par la loi. En outre, leur existence est connue du fisc puisque les montants liquidés et, dans le cas des deuxième et troisième piliers, le montant des primes payées font l'objet de fiches fiscales. Enfin, les informations relatives aux pensions légales sont déjà enregistrées dans la banque de données en ligne “mypension” alors que les informations relatives aux contrats d'assurance constitutifs de pensions complémentaires sont reprises dans la banque de données de l'asbl SIGEDIS.

L'enregistrement dans le PCC de ces catégories de contrats d'assurance serait dès lors dans la pratique source de lourdeurs inutiles sans aucune valeur ajoutée;

- les opérations de change d'espèces ou d'actifs monétaires en métaux précieux (tels que des pièces en or, en argent, en platine ou en palladium) contre espèces;

- l'identité de la personne physique qui a effectivement versé ou reçu les espèces pour compte d'un client au nom duquel un transfert d'argent vers ou de l'étranger contre espèces, ou une opération de change impliquant des espèces, a été effectué.

Il convient de noter que la tenue d'un compte-titres résulte d'une convention portant sur des services d'investissement et/ou des services auxiliaires visés à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 2, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse. L'existence de comptes-titres doit dès lors déjà être communiquée au PCC actuel en vertu de l'AR PCC.

Omdat de financieringskanalen van het terrorisme en de zware criminaliteit, alsook de technieken voor het witwassen van geld en de fiscale fraude constant en snel evolueren, is het noodzakelijk om de Koning te machtigen om andere categorieën van overeenkomsten of verrichtingen gesloten door de cliënten met de informatieplichtigen desnoods aan het toepassingsgebied "*ratione materiae*" van de wet te kunnen toevoegen, wanneer de kennis van het bestaan van die categorieën van overeenkomsten of verrichtingen relevant is voor de uitvoering van haar opdrachten door een informatiege-rechtigde. Zo is het toenemende belang van de aankoop, de verkoop en het gebruik van virtuele munten (zoals de "bitcoins") in de afwikkeling van criminele verrichtingen en in het witwassen van geld aan de aandacht noch van de GAFI, noch van de Europese wetgever ontsnapt. De Koning is bijgevolg gemachtigd om de lijst van de betrokken aanvullende overeenkomsten en verrichtingen vast te leggen bij een in Ministerraad overlegd besluit en na het advies van de CFI te hebben ingewonnen. Ook het advies van de NBB moet worden ingewonnen, vermits deze de structuur van het CAP zal moeten aanpassen om er deze nieuwe informatie in te kunnen opslaan. Er wordt tot slot opgemerkt dat de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer in haar advies nr. 15/2018 van 28 februari 2018 (punt 21) stelt dat de lijst van de categorieën van overeenkomsten en transacties die aan het CAP moeten worden meegedeeld eerder door de wetgever via een amendement van dit ontwerp van wet dan door de Koning zou moeten worden uitgebreid. De regering deelt deze zienswijze echter niet. Het lijkt immers onlogisch dat het toepassingsgebied "*ratione personae*" van deze wet bij een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit zou kunnen worden gewijzigd (artikel 3, 10° van dit ontwerp van wet) terwijl de overeenstemmende uitbreiding van het toepassingsgebied "*ratione materiae*" van de wet bij wet zou moeten worden aangenomen. Wat dit toepassingsgebied "*ratione materiae*" van de wet betreft, lijkt het ook onlogisch dat het begrip van financiële transactie waarbij contanten betrokken zijn eveneens bij een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit zou kunnen worden gewijzigd (artikel 2, 9°, e van dit ontwerp van wet) terwijl de lijst van de categorieën van overeenkomsten en transacties die aan het CAP moeten worden meegedeeld bij wet zou moeten worden aangenomen. Het spreekt uiteraard vanzelf dat ieder koninklijk besluit dat de lijst van de categorieën van overeenkomsten en transacties zou uitbreiden die aan het CAP moeten worden meegedeeld aan het voorafgaand advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit zal worden onderworpen.

Dit toepassingsgebied "*ratione materiae*" sluit niet uit dat andere wettelijke bepalingen de lijst van de informatie die hetzij door de informatieplichtigen, hetzij door andere personen aan het CAP moet worden

Vu que les canaux du financement du terrorisme et du grand banditisme, ainsi que les techniques utilisées en vue du blanchiment d'argent et de la fraude fiscale, évoluent constamment et rapidement, il est nécessaire que le Roi soit habilité à ajouter d'autres catégories de conventions ou de transactions conclues par les clients avec les redevables d'information au champ d'application "*ratione materiae*" de la loi, lorsque la connaissance de l'existence de ces catégories de conventions ou de transactions est pertinente pour l'exécution de ses missions par une personne habilitée à recevoir l'information. Ainsi, l'importance croissante de l'achat, la vente et l'utilisation de monnaies virtuelles (comme les "bitcoins") dans le règlement d'opérations criminelles et le blanchiment de capitaux n'a échappé ni au GAFI ni au législateur européen. Le Roi est donc habilité à déterminer la liste des conventions et transactions additionnelles concernées par arrêté délibéré en Conseil des ministres et après avoir recueilli l'avis de la CTIF. L'avis de la BNB est également requis puisque c'est elle qui devra adapter la structure du PCC pour pouvoir y enregistrer ces nouvelles informations. Notons enfin que la Commission de la protection de la vie privée, dans son avis n° 15/2018 du 28 février 2018 (point 21), estime que l'élargissement de la liste des catégories de conventions ou de transactions à communiquer au PCC devrait être le fait du législateur, par le biais d'un amendement de la présente loi en projet, plutôt que du Roi. Le gouvernement ne partage toutefois pas ce point de vue. Il paraît en effet illogique que le champ d'application "*ratione personae*" de la loi puisse être modifié par arrêté royal délibéré en conseil des ministres (article 3, 10° de la présente loi en projet) cependant que l'extension correspondante du champ d'application "*ratione materiae*" de la loi doive faire l'objet d'une loi. Il semble également illogique, en ce qui concerne ce champ d'application "*ratione materiae*" de la loi, qu'une extension du concept de transaction financière impliquant des espèces puisse être opérée par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres (article 2, 9°, e de la présente loi en projet) alors que celle de la liste des catégories de conventions ou de transactions à communiquer au PCC devrait faire l'objet d'une loi. Il va bien entendu de soi que tout arrêté royal élargissant la liste des catégories de conventions ou de transactions à communiquer au PCC sera soumis à l'avis préalable de l'Autorité de protection des données.

Ce champ d'application "*ratione materiae*" n'exclut nullement que d'autres dispositions légales complètent la liste des informations qui doivent être communiquées au PCC, soit par les redevables d'information,

meegedeeld, zouden aanvullen. Zo is de Koning krachtens artikel 322, § 3, WIB 92, reeds gemachtigd om de soorten van rekeningen en contracten te bepalen die door de bank-, wissel-, spaar- en kredietinstellingen aan het CAP moeten worden meegedeeld omdat ze relevant zijn voor de belastingheffing. Artikel 307, § 1, tweede lid, WIB 92, bepaalt bovendien dat belastingplichtigen onderworpen aan de personenbelasting de nummers van hun rekeningen in het buitenland, de benaming van de betrokken buitenlandse bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling en het land of de landen waar die rekeningen geopend zijn aan het CAP moeten meedelen uiterlijk tegelijk met de neerlegging van de jaarlijkse belastingsaangifte waarin het bestaan ervan wordt vermeld. Het CAP heeft echter een specifieke finaliteit die de eventuele uitbreiding van de informatie welke in het CAP moet worden geregistreerd, dient te respecteren. Hieruit vloeit voort dat een dergelijke uitbreiding in voorkomend geval beperkt moet blijven tot gegevens die betrekking hebben op rekeningen of op contracten van financiële aard, met uitsluiting van elke andere soort van gegevens.

De huidige *modus operandi* van het CAP, gekenmerkt door de overdracht eenmaal per jaar door de informatieplichtigen van een exhaustieve inventaris van de bankrekeningen en financiële contracten welke op enig ogenblik van het afgelopen jaar bestonden, blijkt niet meer geschikt te zijn. In plaats daarvan moet de informatie dynamisch worden beheerd, op grond van een mededeling van de relevante gebeurtenissen m.b.t. de rekeningen en financiële contracten, om de gegevens die het CAP bevat zo actueel te houden als noodzakelijk in het kader van een gerechtelijk onderzoek, van de invordering van onbetaalde fiscale of niet-fiscale inkomsten of nog van het opsporen van verrichtingen in verband met het witwassen van geld of met de financiering van het terrorisme of van de zware criminaliteit.

Dit dynamische beheer van het CAP impliceert uiteraard dat de informatieplichtigen slechts eenmaal de in dit artikel bedoelde informatie aan het CAP moeten meedelen. Zo moeten bijvoorbeeld de volgende gegevens betreffende een bank- of betaalrekening aan het CAP worden meegedeeld:

— bij de opening ervan: de openingsdatum, de identiteit van de houder of medehouders, het rekeningnummer en de identiteit van de eventuele volmachtdrager(s);

— telkens wanneer ze plaats vinden: de wijzigingen aangebracht aan deze gegevens (wijziging van de identiteit van een medehouder, identiteit van een nieuwe volmachtdrager of van een volmachtdrager wiens volmacht ingetrokken is, ...) en de datum ervan;

soit par d'autres personnes. Ainsi, le Roi est d'ores et déjà habilité, en vertu de l'article 322, § 3, du CIR 92, à arrêter les types de comptes et contrats qui doivent être communiqués au PCC par les établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne parce qu'ils se révèlent pertinents pour la perception de l'impôt. L'article 307, § 1^{er}, alinéa 2, du CIR 92, prévoit en outre que les contribuables assujettis à l'impôt des personnes physiques doivent, au plus tard en même temps que l'introduction de la déclaration d'impôt annuelle dans laquelle mention est faite de l'existence de comptes étrangers, communiquer au PCC les numéros de ces comptes, la dénomination de l'établissement de banque, de change, de crédit ou d'épargne concerné et le ou les pays où ces comptes ont été ouverts. Le PCC a toutefois une finalité spécifique que toute extension éventuelle de l'information à y enregistrer se doit de respecter. Il en découle qu'une telle extension doit, le cas échéant, se cantonner à des données qui se rapportent à des comptes ou à des contrats de nature financière, à l'exclusion de tout autre type de données.

Par ailleurs, le *modus operandi* actuel du PCC, caractérisé par la transmission par les redevables d'information, une fois par an, d'un inventaire exhaustif des comptes bancaires et contrats financiers existant à quelque moment que ce soit durant l'année écoulée n'apparaît plus adéquat. Il doit donc céder la place à une gestion plus dynamique des informations, basée sur une communication des événements pertinents relatifs aux comptes et contrats financiers, afin de garder les données enregistrées dans le PCC aussi actuelles que nécessaire dans le cadre d'une information judiciaire, du recouvrement de recettes fiscales ou non fiscales impayées ou encore du dépistage d'opérations de blanchiment des capitaux ou de financement du terrorisme ou de la grande criminalité.

Cette gestion dynamique du PCC implique bien entendu que les redevables d'information ne doivent communiquer qu'une seule fois au PCC les informations visées à cet article. Ainsi, les données suivantes concernant un compte bancaire ou de paiement doivent par exemple être communiquées au PCC:

— au moment de son ouverture: la date d'ouverture, le numéro de compte, l'identité de son titulaire ou de ses cotitulaires et l'identité de son ou ses mandataire(s) éventuel(s);

— au moment où elles ont lieu: les modifications apportées à ces données (changement de l'identité d'un cotitulaire, identité d'un nouveau mandataire ou d'un mandataire dont la procuration est retirée, ...) et leur date;

— bij de sluiting ervan: de datum van buitenwerkingstelling, het bankrekeningnummer en de identiteit van de houder of medehouders en van de eventuele volmachtdrager(s) die deze hoedanigheid verliezen door deze sluiting.

In deze logica wordt de gebeurlijke overdracht van een bank- of betaalrekening tussen twee personen, om welke reden ook, beschouwd als de afsluiting ervan in hoofde van de vroegere houder en als een opening ervan in hoofde van de nieuwe houder. Hetzelfde geldt eveneens in geval van overdracht van een financieel contract.

De bepaling volgens welke iedere vereenvoudigde interne rekening die gebeurlijk door een kredietinstelling wordt gebruikt om een storting van contanten door een toevallige cliënt vast te leggen, verplicht op naam van deze cliënt moet worden ingeschreven met het oog op de mededeling ervan aan het CAP, bestaat nu reeds in artikel 4, 2°, b), van het KB CAP. Gezien de uitgesproken normatieve draagwijdte van deze verplichting leek het echter aangewezen om deze bij wet eerder dan bij koninklijk besluit vast te stellen.

Het is uiteraard niet de bedoeling van dit ontwerp van wet om alle financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn aan het CAP mee te delen. Dit zou resulteren in de registratie van een enorme massa aan kleinschalige gegevens waardoor de voor de informatiegerechtigden potentieel interessante informatie het risico loopt volledig ondergesneeuwd te geraken. De Koning is daarom gemachtigd om een drempel vast te leggen waaronder voormelde verrichtingen niet aan het CAP moeten worden meegedeeld. Deze drempel kan zowel betrekking hebben op het bedrag van iedere afzonderlijke verrichting als op het globaal bedrag over een gegeven periode van de verrichtingen uitgevoerd voor rekening van eenzelfde cliënt of nog door eenzelfde volmachtdrager. Bij de bepaling van deze drempel zal zoveel mogelijk rekening worden gehouden met de gelijkaardige drempels ingesteld in de landen van de Europese Economische Ruimte.

Om diezelfde reden is de Koning eveneens gemachtigd om een drempel vast te leggen waaronder het bestaan van bepaalde financiële contracten niet aan het CAP moet worden meegedeeld. Nu reeds bepaalt het KB CAP immers drempels voor de verkoop- of leningovereenkomsten op afbetaling en de kredietopeningen, die niet moeten worden meegedeeld wanneer ze betrekking hebben op bedragen van minder dan 200 euro.

— au moment de sa clôture: la date de clôture, le numéro de compte et l'identité du titulaire ou des cotitulaires et du ou des mandataire(s) éventuel(s) qui perdent cette qualité par cette clôture.

Dans cette logique, l'éventuel transfert d'un compte bancaire ou de paiement entre deux personnes, pour quelque raison que ce soit, doit être considéré comme sa clôture dans le chef de l'ancien titulaire et son ouverture dans le chef du nouveau titulaire. La même règle vaut également en cas de transfert d'un contrat financier.

La disposition suivant laquelle tout compte interne simplifié éventuellement utilisé par un établissement de crédit pour enregistrer un versement d'espèces par un client de passage doit obligatoirement être enregistré au nom de ce client en vue de sa communication au PCC, existe déjà à l'article 4, 2°, b), de l'AR PCC. Vu la portée normative manifeste de cette obligation, il a toutefois paru indiqué de la reprendre dans une loi plutôt que dans un arrêté royal.

Il va de soi que le projet de loi n'a pas pour objectif que toutes les transactions financières impliquant des espèces soient communiquées au PCC. Ceci entraînerait l'enregistrement d'une masse énorme de données risquant de diluer complètement l'information potentiellement intéressante pour les personnes habilitées à recevoir l'information. Pour cette raison, le Roi est habilité à fixer un seuil en dessous duquel les transactions précitées ne doivent pas être communiquées au PCC. Ce seuil peut concerner tant le montant de chaque transaction individuelle que le montant global sur une période donnée des transactions effectuées par un même client ou encore par un même mandataire. La détermination de ce seuil tiendra autant que possible compte des seuils comparables existant dans les pays de l'Espace économique européen.

Pour la même raison, le Roi est également habilité à fixer le seuil en dessous duquel l'existence de certains contrats financiers ne doit pas être communiquée au PCC. En effet, l'AR PCC prévoit dès à présent des seuils pour les conventions de vente ou de prêt à tempérament et les ouvertures de crédit, dont l'existence ne doit pas être communiquée au PCC lorsqu'elles portent sur des montants inférieurs à 200 euros.

Artikel 5

Dat de overdracht van gegevens aan het CAP door informatieplichtigen enkel langs elektronische weg moet plaatsvinden, lijkt vanzelfsprekend gezien het volume en de gevoeligheid van de meegedeelde informatie en het feit dat de gegevens uit een elektronisch databestand (dat van de informatieplichtige) naar een ander (dat van het CAP) worden doorgegeven. Deze verplichting is trouwens reeds door artikel 6 van het KB CAP opgelegd. Het beoogde doel is dat de overdracht van de gegevens door de informatieplichtigen snel en vloeiend zou verlopen, opdat de meegedeelde gegevens zo actueel en volledig als technisch mogelijk zouden zijn.

De machtiging die door ontwerpartikel 5 aan de Koning wordt gegeven, bestaat nu reeds in nagenoeg identieke termen in artikel 322, § 3, derde lid, WIB 92. Voortaan is echter voorzien dat de besluiten die deze bepaling uitvoeren op voordracht van de bevoegde ministers moeten worden genomen.

Met “modaliteiten van de mededeling” wordt onder meer bedoeld:

- de termijn waarbinnen de in artikel 4, eerste lid bedoelde relevante gebeurtenissen aan het CAP door de informatieplichtigen moeten worden meegedeeld;
- de gegevens die de identificatie van een cliënt, van een volmachtdrager of nog van de natuurlijke persoon bedoeld in ontwerpartikel 4, eerste lid, 2°, alsook van een bank- of betaalrekening mogelijk moeten maken.
- de logging en controle door de NBB van de gegevens die de informatieplichtigen meegedeeld hebben.

Krachtens artikel 5(1), e) van de Algemene Verordening Gegevensbescherming mogen persoonsgegevens zoals de in het CAP op naam van natuurlijke personen verzamelde informatie niet langer worden bewaard in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen te identificeren dan noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens worden verwerkt. Deze doeleinden verschillen echter naargelang van de opdracht van openbaar belang die de wetgever toevertrouwt aan de verscheidene categorieën van informatiegerechtigden aan wie een toegangsrecht tot het CAP reeds werd, of in de toekomst zal worden toegekend. Zo bedraagt de verjaringstermijn van de strafvordering van toepassing op gecorrectionaliseerde misdaden en misdrijven maximum tien jaar rekening houdend met de mogelijke tussentijdse stuiting van het verloop van de normale vijfjaarlijkse verjaringstermijn ingevolge een daad van onderzoek of van vervolging gesteld binnen de initiële termijn. Deze tienjarige termijn lijkt redelijk voor

Article 5

Que les redevables d'information doivent communiquer leurs données au PCC par voie électronique paraît évident, vu le volume et la sensibilité des informations transmises et le fait que ces données sont transférées d'un fichier électronique (celui du redevable d'information) à un autre (celui du PCC). Cette obligation est au demeurant déjà imposée à l'heure actuelle par l'article 6 de l'AR PCC. L'objectif poursuivi est que la transmission de données par les redevables d'information s'effectue d'une manière rapide et fluide de sorte que les données communiquées soient aussi actuelles et complètes que techniquement possible.

L'habilitation donnée au Roi par l'article 5 en projet existe dès à présent en termes quasiment identiques à l'article 322, § 3, alinéa 3, du CIR 92. Toutefois, il est désormais prévu que les arrêtés qui exécutent cette disposition doivent être pris sur proposition des ministres compétents.

Par “modalités de la communication”, on vise entre autres:

- le délai endéans lequel les événements pertinents décrits à l'article 4, alinéa 1^{er} doivent être communiqués au PCC par les redevables d'information;
- les données qui doivent permettre l'identification d'un client, d'un mandataire ou encore de la personne physique visée à l'article 4, alinéa 1^{er}, 2°, en projet, ainsi que d'un compte bancaire ou de paiement.
- l'enregistrement et le contrôle par la BNB des données transmises par les redevables d'information.

En vertu de l'article 5(1), e) du Règlement général pour la Protection des données, les données à caractère personnel que représentent les informations collectées dans le PCC au nom des personnes physiques ne peuvent être conservées plus longtemps sous une forme permettant l'identification des personnes concernées que nécessaire au regard des finalités pour lesquelles elles sont traitées. Or, ces finalités diffèrent suivant la mission d'intérêt public confiée par le législateur aux différentes catégories de personnes habilitées à recevoir l'information qui a déjà, ou se verra octroyer dans le futur, le droit d'accéder aux informations du PCC. Ainsi, le délai de prescription de l'action publique applicable aux crimes et délits correctionnalisés est de dix ans maximum compte tenu de la possibilité d'une interruption intermédiaire du cours de la prescription quinquennale normale par un acte d'instruction ou de poursuite posé dans le délai originaire. Ce délai de dix ans semble raisonnable pour l'ensemble des catégories

alle categorieën van informatiegerechtigden. Rekening houdend met de verscheidenheid van de persoonsgegevens die in het CAP worden geregistreerd, komt het passend voor de Koning te machtigen de toepassingsmodaliteiten (in de praktijk: de startdatum) van deze termijn te bepalen.

De in het CAP verzamelde informatie vertegenwoordigt, wat de opgenomen natuurlijke personen betreft, gegevens met een persoonlijk karakter in de zin van 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 (de "Algemene Verordening Gegevensbescherming"), die bovendien gevoelig zijn.

Krachtens artikel 12 van deze Europese verordening neemt de verwerkingsverantwoordelijke passende maatregelen om de betrokkene alle informatie te bezorgen in verband met de verwerking en met zijn rechten ter zake, in een beknopte, transparante, begrijpelijke en gemakkelijk toegankelijke vorm. De informatie wordt schriftelijk of met andere middelen, met inbegrip van, indien dit passend is, elektronische middelen, verstrekt. In dit geval zijn de informatieplichtigen verantwoordelijk voor de verwerkingen van persoonsgegevens die ze verrichten om aan de verplichtingen te voldoen die op hen krachtens dit ontwerp van wet rusten. Dit principe en de gevolgen die hieruit voortvloeien, stonden al ingeschreven in het KB CAP en worden integraal in dit ontwerp van wet overgenomen.

Krachtens artikel 16 van de Algemene Verordening Gegevensbescherming hebben de betrokken natuurlijke personen het recht om van de NBB, in haar hoedanigheid van verwerkingsverantwoordelijke voor het CAP, rechtzetting te verkrijgen betreffende onjuiste op hun naam in het CAP geregistreerde persoonsgegevens. Deze gegevens ontvangt de NBB echter van de informatieplichtigen die ze uit hun eigen informaticabestanden extraheren. Tenzij uiteraard in het weinig waarschijnlijke geval dat de vergissing te wijten is aan een foute behandeling van de gegevens door de NBB zelf, betekent de vaststelling dat er een onjuiste informatie in het CAP is geslopen dus ipso facto dat dezelfde onjuiste informatie ook aanwezig is in de bestanden van de betrokken informatieplichtige. In zo'n hypothese impliceert de efficiënte uitoefening van het rechtzettingsrecht dan dat de persoon op naam van wie onjuiste informatie in het CAP wordt opgenomen, zijn of haar rechtzettingsrecht bij voorkeur rechtstreeks bij de informatieplichtige uitoefent. Deze dient dan eerst de onjuiste informatie in zijn eigen bestanden recht te zetten alvorens deze rechtzetting

de personnes habilitées à recevoir l'information. Compte tenu de la diversité des données à caractère personnel enregistrées dans le PCC, il paraît adéquat d'habiliter le Roi à déterminer les modalités d'application (en pratique: la date de prise en cours) de ce délai.

Les informations collectées dans le PCC représentent, en ce qui concerne les personnes physiques enregistrées, des données à caractère personnel au sens du 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 (le "Règlement général pour la Protection des données"), sensibles de surcroît.

En vertu de l'article 12 de ce règlement européen, le responsable du traitement doit prendre des mesures appropriées pour fournir à la personne concernée toute information relative au traitement et à ses droits au regard de celui-ci, d'une façon concise, transparente, compréhensible et aisément accessible. Les informations sont fournies par écrit ou par d'autres moyens y compris, lorsque c'est approprié, par voie électronique. En l'espèce, les redevables d'information sont responsables des traitements de données à caractère personnel qu'ils effectuent afin de satisfaire aux obligations qui leur incombent en vertu de la présente loi en projet. Ce principe et les obligations d'information de la personne concernée qui en découlent, figuraient déjà dans l'AR PCC et sont intégralement repris dans la présente loi en projet.

En vertu de l'article 16 du Règlement général pour la Protection des données, les personnes physiques concernées ont le droit d'obtenir de la BNB, en sa qualité de responsable du traitement que constitue le PCC, la rectification des données à caractère personnel enregistrées à son nom dans le PCC qui sont inexactes. La BNB reçoit toutefois ces données des redevables d'information, qui les extraient de leurs propres fichiers informatiques. Sauf évidemment dans le cas peu vraisemblable, où l'erreur trouverait sa source dans une manipulation erronée des données par la BNB elle-même, la constatation qu'une donnée inexacte s'est glissée dans le PCC implique donc ipso facto que cette même information inexacte est également présente dans les fichiers du redevable d'information concerné. Dans une telle hypothèse, l'exercice efficace du droit de rectification implique dès lors que la personne au nom de laquelle des informations inexactes sont reprises dans le PCC, exerce de préférence son droit de rectification directement auprès du redevable d'information. Celui-ci doit alors commencer par corriger l'information erronée

ook aan het CAP mee te delen. Mocht een persoon het rechtzettingsrecht toch bij de NBB willen uitoefenen, dan is de NBB ertoe gehouden dit verzoek om rechtzetting te verzenden naar de informatieplichtige die de betwiste gegevens aan het CAP heeft meegedeeld en deze informatieplichtigen te verzoeken de onjuiste gegevens zowel in zijn eigen bestanden als in het CAP recht te zetten. De NBB kan immers hoe dan ook onmogelijk nagaan of de betwiste informatie in het CAP al dan niet onjuist is: enkel de informatieplichtige kan dit nakijken. Deze dient dan de onjuiste informatie in zijn eigen bestanden recht te zetten alvorens deze rechtzetting ook aan het CAP mee te delen. Als de informatieplichtige in gebreke zou blijven tot deze rechtzetting over te gaan, zal de NBB ze zelf van ambtswege kunnen verrichten op basis van een uitvoerbaar vonnis dat de onjuistheid van de geregistreerde gegevens bevestigt. Enkel de hoven en rechtbanken zijn immers bij machte om zich met kennis van zaken uit te spreken over de gegrondheid van de tegenstrijdige standpunten van de betrokken persoon enerzijds en van de informatieplichtige anderzijds.

Artikel 6

De aanvraag om informatie dient rechtstreeks door de informatiegerechtigde bij het CAP te worden ingediend, behalve wanneer de Koning te dien einde een centraliserende organisatie aanwijst voor de categorie van informatiegerechtigden waartoe de aanvrager behoort. De tussenkomst van een dergelijke centraliserende organisatie, waaraan een sleutelrol wordt toevertrouwd inzake het toezicht op de naleving door de informatiegerechtigden van de wettelijkheid van de aanvragen om informatie van het CAP, van het behoud van de vertrouwelijkheid ervan en van de wetgeving tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer, alsook inzake de financiering van het CAP, moet dus de algemene regel zijn. Hieruit vloeit voort dat een dergelijke centraliserende organisatie moet worden aangewezen voor iedere categorie van informatiegerechtigden die meer dan vijf afzonderlijke personen telt.

Krijgen bovendien toegang tot het CAP de personen (m.i.v. de volmacht dragers) op naam van wie informatie in het CAP wordt opgenomen, met toepassing van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer. Dit persoonlijke inzage-recht is al bepaald in artikel 17, § 1, van het KB CAP. Ook het toegangsrecht tot het CAP in hoofde van personeelsleden van de NBB welke hiertoe door het Directiecomité ervan zijn gemachtigd, wordt al voorzien in artikel 13 van het KB CAP.

dans ses fichiers avant de communiquer ensuite cette rectification au PCC. Si une personne voulait néanmoins exercer son droit de rectification auprès de la BNB, cette dernière serait alors tenue de transmettre cette demande au redevable d'information qui a communiqué les informations litigieuses au PCC, en requérant de ce redevable d'information qu'il corrige les données erronées tant dans ses propres fichiers que dans le PCC. La BNB n'est en effet de toute façon pas en mesure de vérifier si l'information contestée est inexacte ou non: seul le redevable d'information le peut. Celui-ci est alors tenu de corriger les informations erronées dans ses fichiers avant de communiquer également cette rectification au PCC. A défaut pour le redevable d'information de procéder à cette rectification, la BNB pourra l'effectuer elle-même d'office sur la foi d'un jugement ou arrêt exécutoire confirmant l'inexactitude des données enregistrées. Seuls les cours et tribunaux sont en effet à même de se prononcer en connaissance de cause sur le bien-fondé des points de vue contradictoires de la personne concernée d'une part, du redevable d'information d'autre part.

Article 6

La demande d'information doit être introduite directement auprès du PCC par la personne habilitée à recevoir l'information, sauf lorsque le Roi désigne à cette fin une organisation centralisatrice pour la catégorie de personnes habilitées à recevoir l'information à laquelle appartient le demandeur. L'intervention d'une telle organisation centralisatrice, qui se voit confier un rôle majeur dans la supervision du respect par les personnes habilitées à recevoir l'information de la légalité des demandes d'information du PCC, du maintien de la confidentialité des informations ainsi délivrées et de la législation protectrice de la vie privée, ainsi que dans le financement du PCC, doit être la règle générale. Il en découle qu'une telle organisation centralisatrice doit être désignée pour chaque catégorie de personnes habilitées à recevoir l'information qui compte plus de cinq personnes distinctes.

Ont également accès au PCC, les personnes (en ce compris les mandataires) au nom desquelles des données sont reprises dans le PCC, conformément à la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée. Ce droit de consulter les données personnelles est déjà prévu par l'article 17, § 1^{er}, de l'AR PCC. De même, le droit d'accès au PCC dans le chef des membres du personnel de la BNB habilités à cette fin par le Comité de direction de cette dernière est déjà prévu à l'article 13 de l'AR PCC.

Artikel 7

Verwacht wordt dat het aantal aanvragen om informatie uit het CAP voor alle informatiegerechtigde samen op termijn een veelvoud zal zijn van het huidige aantal aanvragen (ca. 30 000 in 2017, tegen slechts 17 000 in 2016). De manuele behandeling door de NBB van op papier ingediende aanvragen om informatie uit het CAP en van de antwoorden hierop op dezelfde drager is in deze context praktisch en financieel volstrekt onhaalbaar. Dergelijke gevoelige persoonsgegevens moeten bovendien passend worden beschermd tegen een eventuele kennisname door een onbevoegde derde. Een dergelijke bescherming kan geboden worden door de versleutelde elektronische communicatie tussen enerzijds de NBB en anderzijds de unieke contactpunten bij de vragende informatiegerechtigden en bij de centraliserende organisaties. Een dergelijke bescherming ligt veel minder voor de hand bij de verwerking van papieren aanvragen en antwoorden. De snelheid waarmee informatie door het CAP aan de betrokken instanties wordt bezorgd, speelt tevens een doorslaggevende rol in het welslagen van een informatieopdracht of een onderzoek van het gerecht inzake een mogelijke belastingsontduiking, het witwassen van kapitaal of de financiering van het terrorisme. Om al deze redenen wordt de elektronische transmissie dus verplicht, zowel voor de aanvraag om informatie gericht aan het CAP als voor het antwoord hierop door de NBB. De Koning wordt gemachtigd de modaliteiten van deze gegevensuitwisseling langs elektronische weg te bepalen en de lijst vast te leggen van de unieke contactpunten die de informatie van het CAP aanvragen en ontvangen voor rekening van de informatiegerechtigden. Vermeldenswaardig hierbij is dat deze unieke contactpunten niet noodzakelijk overeenkomen met de centraliserende organisaties. Zo zou het unieke contactpunt voor de aanvragen om informatie van het CAP ingediend door de procureurs des Konings en door de onderzoeksrechters de dienst ECOFINDOC van de Federale Gerechtelijke Politie kunnen zijn, terwijl hun centraliserende organisatie de FOD Justitie zou moeten zijn. Voorts zou het unieke contactpunt voor de aanvragen om informatie van het CAP afkomstig van de notarissen de vzw CREDOC kunnen zijn, terwijl hun centraliserende organisatie de Belgische Federatie van het Belgisch Notariaat zou moeten zijn.

Artikel 8

Het CAP bevat bijzonder gevoelige informatie aangaande de geregistreerde personen. Deze informatie kan in geval van misbruik schade berokkenen aan de geregistreerde persoon indien ze niet verwerkt wordt volgens de voorwaarden en enkel met het oog op de

Article 7

On s'attend à ce que le nombre de demandes d'information du PCC, toutes personnes habilitées à recevoir l'information confondues, représentera à terme un multiple du nombre actuel de demandes (environ 30 000 en 2017, contre seulement 17 000 en 2016). Dans un tel contexte, le traitement manuel de demandes d'information du PCC introduites sur papier et des réponses envoyées sur le même support est absolument impossible du point de vue pratique et financier. En outre, il convient de protéger de telles données personnelles sensibles contre tout risque de prise de connaissance par un tiers non habilité à cette fin. Une telle protection peut être offerte par le biais d'une communication électronique encryptée entre d'une part la BNB et d'autre part les points de contact uniques auprès des personnes habilitées à recevoir l'information et, le cas échéant, auprès des organisations centralisatrices. Une telle protection est beaucoup moins évidente dans le cas d'un traitement des demandes et des réponses sur support papier. La vitesse à laquelle l'information est transmise par le PCC aux instances concernées joue en outre un rôle déterminant dans le succès d'une mission d'information ou d'une instruction judiciaire relative à une possible fraude fiscale, au blanchiment de capitaux et au financement du terrorisme. Pour toutes ces raisons, la transmission électronique est donc rendue obligatoire, tant pour la demande d'information adressée au PCC que pour les réponses qui y sont apportées par la BNB. Le Roi est habilité à fixer les modalités de cet échange d'information par voie électronique et à arrêter la liste des points de contact uniques qui demandent et reçoivent l'information du PCC pour compte des personnes habilitées à recevoir l'information. A cet égard, il importe de noter que ces points de contact unique ne correspondent pas nécessairement aux organisations centralisatrices. Ainsi, le point de contact unique pour les demandes d'information du PCC émanant des procureurs du Roi et juges d'instruction pourrait être le service ECOFINDOC de la police judiciaire fédérale, alors que leur organisation centralisatrice devrait être le SPF Justice. De même, le point de contact unique pour les demandes d'information du PCC émanant des notaires pourrait être l'asbl CREDOC, alors que l'organisation centralisatrice devrait être la Fédération Royale du Notariat Belge.

Article 8

Le PCC contient des informations particulièrement sensibles concernant les personnes qui y sont enregistrées. Cette information peut être utilisée de manière abusive et dommageable pour la personne enregistrée, si elle n'est pas traitée dans les conditions et pour les

finaliteiten die de wetgever vastgesteld heeft. Het is dan ook van cruciaal belang om alle personen, instellingen en organisaties die deze gegevens verwerken ertoe te verplichten een strikt beleid inzake informatieveiligheid uit te dokteren en alle voorzorgen te nemen die nodig blijken om een misbruik van deze gevoelige gegevens te voorkomen.

Paragraaf 1 van dit ontwerpartikel bepaalt dat de NBB verantwoordelijk is voor de verwerking van persoonsgegevens die het CAP is. Ze is er dan ook toe gehouden alle nodige maatregelen te nemen om de vertrouwelijkheid, de integriteit en de beschikbaarheid van de in het CAP geregistreerde gegevens te vrijwaren. In haar hoedanigheid van verantwoordelijke voor de verwerking bewaart de NBB bovendien alle aanvragen om informatie van het CAP die door informatiegerechtigden worden ingediend. Deze logging strekt ertoe iedere in het CAP geregistreerde persoon in staat te stellen het inzage-recht uit te oefenen dat door artikel 15 van de Algemene Verordening Gegevensbescherming is bepaald. In het bijzonder mag eenieder op schriftelijk verzoek gericht aan de NBB de lijst meegeedeeld krijgen van alle overheden, personen en instellingen die zijn gegevens hebben geraadpleegd tijdens de zes kalendermaanden voorafgaand aan de datum van de aanvraag. Op grond van deze lijst kan de betrokkene vervolgens contact opnemen met de betrokken centraliserende organisatie of, bij gebrek hiervan, met de betrokken informatiegerechtigde om na te gaan of deze de verplichtingen nageleefd heeft die krachtens de paragrafen 2 tot en met 4 van dit ontwerpartikel op haar rusten. Een uitzondering bij dit inzage-recht betreffende de door informatiegerechtigden ingediende aanvragen om informatie van het CAP wordt echter bepaald in vier beperkend door het artikel in ontwerp opgesomde gevallen, m.n. wanneer deze aanvragen ingegeven werden door overwegingen die verband houden met de nationale veiligheid, met de landsverdediging, met de openbare veiligheid of met de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en 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. Deze uitzonderingen, waarin uitdrukkelijk in artikel 23(1), a, b, c en d van de Algemene Verordening Gegevensbescherming wordt voorzien, raken immers aan de openbare orde. De waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte van de gegevens, waarnaar artikel 23(2), d) van de Algemene Verordening Gegevensbescherming verwijst, worden gepreciseerd in de paragrafen 2 tot en met 4 van het artikel in ontwerp. Ook de risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen, waarnaar artikel 23(2), g) van de Algemene Verordening Gegevensbescherming verwijst, zijn beperkt door alle waarborgen voorzien door het strikte wettelijk kader

seules finalités fixées par le législateur. Il se révèle donc crucial d'imposer aux personnes, institutions et organisations qui recevront ces données, de définir et de mettre en œuvre une politique stricte de sécurité de l'information et de prendre toutes les précautions qui s'imposent pour prévenir une utilisation abusive de ces données sensibles.

Le paragraphe 1^{er} de cet article en projet prévoit que la BNB est le responsable du traitement de données à caractère personnel que représente le PCC. Elle est dès lors tenue de prendre toutes les mesures nécessaires pour sauvegarder la confidentialité, l'intégrité et la disponibilité des données enregistrées dans le PCC. En sa qualité de responsable du traitement, la BNB enregistre par ailleurs toutes les demandes d'information du PCC introduites par les personnes habilitées à recevoir l'information. Ce logging a pour but de permettre à toute personne enregistrée au PCC d'exercer le droit d'accès prévu à l'article 15 du Règlement général pour la Protection des données. En particulier, tout un chacun a le droit, sur demande écrite adressée à la BNB, de recevoir communication de la liste de tous les organismes, autorités et personnes qui ont consulté ses données au cours des six mois calendrier précédant la date de la demande. Sur la base de cette liste, l'intéressé peut alors prendre contact avec l'organisation centralisatrice ou, à défaut, avec la personne habilitée à recevoir l'information concernée afin de vérifier le respect des obligations qui lui incombent en vertu des paragraphes 2 à 4 du présent article en projet. Il y a toutefois lieu de prévoir une exception à ce droit d'accès aux données relatives aux demandes d'information du PCC introduites par les personnes habilitées à recevoir l'information, dans quatre cas énumérés limitativement par l'article en projet, à savoir lorsque ces demandes d'information étaient motivées par des considérations qui relèvent de la sécurité nationale, de la défense nationale, de la sécurité publique ou de la prévention et la détection d'infractions pénales en ce compris les enquêtes et les poursuites en la matière ou l'exécution de sanctions pénales, y compris la protection contre les menaces pour la sécurité publique et la prévention de telles menaces. Ces exceptions, qui sont explicitement prévues par l'article 23(1), a, b, c et d du Règlement général pour la Protection des données, touchent en effet à l'ordre public. Les garanties destinées à prévenir les abus ou l'accès ou le transfert illicite des données, auxquelles se réfère l'article 23(2), d) du Règlement général pour la Protection des données sont décrites en détail dans les paragraphes 2 à 4 de l'article en projet. De même, les risques pour les droits et libertés des personnes concernées, auxquels se réfère l'article 23(2), g) du Règlement général pour la Protection des données, sont limités par l'ensemble des garanties prévues par le cadre légal strict dans lequel les personnes habilitées à

waarin de informatiegerechtigden handelen. Deze aanvragen gaan immers uit van instellingen of personen die door de wet belast zijn met belangrijke opdrachten van openbaar belang en enkel in het kader en binnen de grenzen van de wet handelen. Bovendien zijn de betrokken aanvragen om informatie van het CAP, wanneer ze niet door een magistraat worden bevolen, alleszins onderworpen aan het nazicht door de hoven en rechtbanken. Voormelde uitzonderingen laten dan ook de wezenlijke inhoud van de grondrechten en fundamentele vrijheden van de betrokkene onverlet en zijn een noodzakelijke en evenredige maatregel ter vrijwaring van de wettige belangen van een democratische samenleving.

Subsidiar moet de registratie van de aanvragen om informatie bij het CAP ook de NBB in staat stellen om de verdeelsleutel van de kosten van het CAP tussen de verschillende centraliserende organisaties en informatiegerechtigden te berekenen overeenkomstig artikel 10 in ontwerp, alsook de kwaliteit van de door haar verleende diensten te monitoren. Wegens de meervoudige finaliteit van dit register bewaart de NBB de lijst van de bij het CAP ingediende aanvragen om informatie gedurende twee jaar. Na afloop van deze termijn lijken de aanvragen om informatie van het CAP, die persoonsgegevens bevatten, niet langer relevant t.a.v. voormelde doeleinden. Ze moeten bijgevolg worden gewist overeenkomstig artikel 5(1), e) van de Algemene Verordening Gegevensbescherming. Deze tweejarige termijn is eveneens van toepassing op de BaFin, die de Duitse tegenhanger van het CAP beheert.

De voorzorgen die informatiegerechtigden krachtens paragraaf 2 van dit artikel moeten nemen, vormen een veralgemening van de maatregelen die in artikel 9 van het KB CAP worden bepaald wat de FOD Financiën betreft. Voor de NBB zelf is het zo goed als onmogelijk om de daadwerkelijke aanvrager met zekerheid te identificeren, laat staan om na te gaan of deze daadwerkelijke aanvrager de nodige toegangsrechten tot het CAP werkelijk geniet. Het is bovendien helemaal onmogelijk voor de NBB om zich ervan te vergewissen dat een aanvraag om informatie in een van de door de wetgever bepaalde finaliteiten kadert, dat de aanvraag met redenen omkleed wordt zoals meestal door de wetgever vereist, dat de aan de aanvrager geleverde informatie niet zal worden (her)gebruikt in het kader van andere finaliteiten die onverenigbaar zijn met die welke de wetgever bepaald heeft, of nog dat alle krachtens de wetgeving tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer opgelegde vereisten worden nageleefd. De NBB kan bijgevolg niet aansprakelijk worden gesteld ingeval een persoon informatie uit het CAP heeft gekregen namens een informatiegerechtigde (zoals een notarisklerk handelend namens een notaris of een officier van de gerechtelijke politie handelend namens

recevoir l'information évoluent. Ces demandes émanent en effet, d'institutions, de personnes ou d'organismes qui sont chargés par la loi d'importantes missions d'intérêt public et qui n'opèrent que dans le cadre et les limites tracées par la loi. En outre, les demandes d'information du PCC concernées, lorsqu'elles ne sont pas ordonnées par un magistrat, sont à tout le moins soumises au contrôle des cours et tribunaux. Les exceptions précitées respectent dès lors l'essence des libertés et droits fondamentaux de la personne concernée et constituent une mesure nécessaire et proportionnée pour sauvegarder les intérêts légitimes d'une société démocratique.

Accessoirement, l'enregistrement des demandes d'information du PCC doit également permettre à la BNB de calculer la clé de répartition des coûts du PCC entre les différentes organisations centralisatrices et personnes habilitées à recevoir l'information, conformément au prescrit de l'article 10 en projet, et de contrôler la qualité des services qu'elle rend dans le cadre du PCC. Du fait de la finalité plurielle de ce registre, la BNB conserve la liste des demandes d'information introduites auprès du PCC durant deux ans. Passé ce délai en effet, les demandes d'information du PCC, qui contiennent des données à caractère personnel, ne paraissent plus pertinentes pour les finalités précitées de sorte qu'elles doivent être effacées, conformément à l'article 5(1), e) du Règlement général pour la Protection des données. Ce délai de deux ans est également de mise pour le BaFin, l'organisme qui gère l'équivalent allemand du PCC.

Les précautions que le paragraphe 2 de cet article impose aux personnes habilitées à recevoir l'information sont une généralisation des mesures prévues à l'article 9 de l'AR PCC en ce qui concerne le SPF Finances. Pour la BNB, il est quasiment impossible d'identifier avec certitude le véritable demandeur et de vérifier si ce demandeur bénéficie réellement du droit d'interroger le PCC. Il est en outre absolument impossible à la BNB de s'assurer que cette demande d'information cadre dans une des finalités prévues par le législateur, que la motivation de la demande que le législateur exige dans la plupart des cas est bien présente et fondée, que les données transmises au demandeur ne seront pas (ré) utilisées dans le cadre d'autres finalités incompatibles avec celles que le législateur a prévues, ou que toutes les exigences imposées en vertu de la législation protectrice de la vie privée sont respectées. La BNB ne peut dans ces conditions être tenue pour responsable au cas où une personne a obtenu des informations du PCC au nom d'une personne habilitée à recevoir l'information (comme un clerc de notaire agissant au nom d'un notaire, ou un officier de police judiciaire agissant au nom d'un juge d'instruction), sans toutefois y avoir été autorisée par cette dernière, ou a utilisé ces informations pour

een onderzoeksrechter), zonder echter hier door deze laatste toe gemachtigd te zijn geweest, of deze informatie heeft gebruikt voor finaliteiten die onverenigbaar zijn met die welke de wetgever heeft bepaald. Het instellen en het toezicht op de in dit artikel genoemde voorzorgsmaatregelen komen dus iedere informatie-gerechtigde toe, onder meer door het gebruik van een performant identity- and accessmanagementsysteem, door een logging van de aanvragen om informatie en van de motivering ervan, door een passende opvolging van de verwerking en van de opslag ervan, en door een passend bewustmakingsbeleid van het personeel. In het bijzonder zou de identificatie van de personen die een aanvraag om informatie van het CAP namens de informatiegerechtigde indienen, bij voorkeur moeten rusten op het gebruik van een elektronisch certificaat met dubbele sleutel, zoals aanwezig op de elektronische identiteitskaart, of van enig ander technisch middel dat een ondubbelzinnige identificatie mogelijk maakt, zoals de Commissie voor de Bescherming van de persoonlijke levenssfeer terecht suggereert.

Paragraaf 3 van dit ontwerpartikel verplicht de door de Koning aangewezen centraliserende organisaties ertoe doeltreffende gedragslijnen, procedures en controlemaatregelen te ontwikkelen en toe te passen en alle passende technische en organisatorische maatregelen te nemen die nodig zijn om toe te zien op de naleving van de in paragraaf 2 bedoelde regels door de betrokken informatiegerechtigden. Deze maatregelen bestaan o.m. in het nazicht van het formeel bestaan van een motivatie van de aanvraag om informatie, in het voeren van audits van de krachtens paragraaf 2 door de betrokken informatiegerechtigden ontwikkelde procedures en in een (bijvoorbeeld steekproefsgewijze) controle van de daadwerkelijke toepassing van deze regels en procedures. Voormelde motivatie van de aanvraag kan betrekking hebben hetzij op de specifieke voorwaarden en/of de bijzondere finaliteit van de aanvraag om informatie van het CAP, telkens deze beperkend bij wet worden vastgesteld, hetzij minstens op de rechtsgrond waarop de aanvraag steunt. Deze maatregelen zijn evenredig met de aard en de omvang, en dus met de beschikbare werkmiddelen van de betrokken instelling. Een gelijkaardige verplichting bevindt zich eveneens in de 4^{de} AML-richtlijn⁷ en in de nieuwe AML-wet (artikel 8).

Paragraaf 4 van dit ontwerpartikel legt tot slot de centraliserende organisaties verplichtingen op, wat de eigen organisatie betreft, die verwant zijn met die welke aan de informatiegerechtigden krachtens paragraaf 2 worden opgelegd.

une finalité incompatible avec celle que le législateur a définie. La mise en place et le contrôle des mesures de précaution citées dans cet article appartiennent donc à chaque personne habilitée à recevoir l'information, entre autres par l'usage d'un système performant de gestion des identités et des droits d'accès, par un logging des demandes d'information et de leur motivation, par un suivi adéquat de leur traitement et de leur archivage, et par une politique appropriée de conscientisation du personnel. En particulier, l'identification des personnes qui introduisent une demande d'information du PCC au nom de la personne habilitée à recevoir l'information, devrait de préférence reposer sur l'utilisation d'un certificat électronique à double clé, tel que disponible sur la carte d'identité électronique, ou de tout autre moyen technique permettant une identification non équivoque, comme le suggère à bon droit la Commission de la protection de la Vie privée.

Le paragraphe 3 de cet article en projet impose aux organisations centralisatrices désignées par le Roi de définir et de mettre en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle efficaces, et de prendre toutes les mesures techniques et organisationnelles nécessaires pour vérifier que les personnes habilitées à recevoir l'information qui ont recours à elles respectent bien les règles visées au paragraphe 2. Ces mesures consistent entre autres en une vérification de l'existence formelle d'une motivation de la demande d'information du PCC, en un audit des procédures mises en place par les personnes habilitées à recevoir l'information concernées en vertu du paragraphe 2 et en un contrôle (par exemple par sondage) de l'application concrète de ces règles et procédures. La motivation précitée de la demande d'information peut soit porter sur les conditions spécifiques et/ou la finalité particulière de la demande d'information du PCC, toutes les fois que celles-ci sont limitativement précisées par la loi, soit au minimum sur la base légale de la demande. Ces mesures sont proportionnées à la nature et à la taille, et donc aux ressources disponibles de la personne concernée. Une obligation similaire se trouve également dans la 4^{ème} directive AML et dans la nouvelle loi AML (article 8).

Enfin, le paragraphe 4 de cet article en projet impose aux organisations centralisatrices des obligations apparentées, pour ce qui concerne leur propre organisation, à celles qui sont imposées aux personnes habilitées à recevoir l'information en vertu du paragraphe 2.

Artikel 9

De specifieke modaliteiten m.b.t. de informatie-uitwisseling tussen enerzijds de NBB en anderzijds iedere centraliserende organisatie of, bij gebrek hiervan, iedere informatiegerechtigde moeten onderling worden afgesproken door middel van een overeenkomst die voor de indiening van de eerste aanvraag om informatie uit het CAP moet worden gesloten. Deze overeenkomst moet bovendien de wettelijke grondslag en de finaliteiten van de aanvragen om informatie beschrijven, alsook alle passende gedragslijnen, procedures, controlemaatregelen en technische en organisatorische maatregelen die bedoeld zijn, naargelang van het geval, in artikel 8, § 2, wanneer de overeenkomst met een informatiegerechtigde is gesloten, of in artikel 8, §§ 3 en 4, wanneer de overeenkomst met een centraliserende organisatie is gesloten.

Artikel 10

In eerdere adviezen heeft de Europese Centrale Bank gewezen op het belang van de financiële bepalingen aangaande de terugbetaling van de kosten gedragen door de NBB, aangezien het CAP geen standaardtaak is van de nationale centrale banken van het Europees Stelsel van Centrale Banken. De (voor)financiering door de NBB van een taak die normaliter de overheid toekomt, zou immers het verbod op monetaire financiering van de Staat door de centrale bank overtreden, zoals bepaald in artikel 123, lid 1, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie. In het kader van de oprichting van het CAP heeft de Europese Centrale Bank (ECB) zich in de volgende bewoording uitgesproken over deze problematiek: *“de ECB onderstreept het belang van de naleving van het verbod op monetaire financiering zoals bepaald in artikel 123, lid 1, van het Verdrag. Het verbod beoogt te voorkomen dat centrale banken voorschotten in rekening-courant of andere kredietfaciliteiten verstrekken aan de overheidssector. De ECB merkt op dat de krachtens het amendement aan de NBB toevertrouwde taak geen centrale-bank taak is en de uitvoering van een dergelijke taak evenmin faciliteert. Integendeel, de ECB begrijpt dat de nieuwe aan de NBB toevertrouwde taak verband houdt met een overheidstaak, d.w.z. de inning van belastingen door de Staat en de versterking van de strijd tegen fiscale fraude, welke taak in het belang van de Staat wordt uitgevoerd. Derhalve, indien de NBB een dergelijke taak toevertrouwd wordt, dient ze hier passend voor vergoed te worden, opdat het verbod op monetaire financiering zou worden nageleefd.”* (advies van 6 april 2011 van de ECB, ref. CON/2011/30).

Article 9

Les modalités spécifiques d'échange d'information entre d'une part la BNB et d'autre part chaque organisation centralisatrice ou, à défaut, chaque personne habilitée à recevoir l'information, doivent être réglées entre elles par une convention qui doit être conclue préalablement à l'introduction de la première demande d'information du PCC. Cette convention doit en outre décrire la base légale et les finalités des demandes d'information, ainsi que toutes les politiques, les procédures, les mesures de contrôle et les mesures techniques et organisationnelles appropriées visées, suivant le cas, à l'article 8, § 2, lorsque la convention est conclue avec une personne habilitée à recevoir l'information, ou à l'article 8, §§ 3 et 4, lorsque la convention est conclue avec une organisation centralisatrice.

Article 10

Dans ses avis précédents, la Banque centrale européenne a mis l'accent sur l'importance des dispositions financières concernant le remboursement des frais encourus par la BNB, étant donné que le PCC n'est pas une tâche normale des banques centrales nationales appartenant au Système européen de banques centrales. Le (pré)financement par la BNB d'une tâche qui incombe normalement aux pouvoirs publics violerait en effet l'interdiction du financement monétaire de l'État par la banque centrale, telle que prévue par l'article 123, paragraphe 1^{er}, du Traité relatif au fonctionnement de l'Union européenne. Dans le cadre de la création du PCC, la Banque centrale européenne (BCE) s'est en effet exprimée dans les termes suivants sur cette problématique: *“la BCE souligne qu'il est important d'assurer le respect de l'interdiction du financement monétaire visée à l'article 123, paragraphe 1^{er}, du traité. Cette interdiction vise à empêcher que les banques centrales n'accordent des découverts ou tout autre type de crédit au secteur public. La BCE relève que la nouvelle mission confiée à la BNB en vertu de l'amendement n'est pas une mission de banque centrale, et qu'elle ne facilite pas non plus l'exécution de missions de banque centrale. La BCE comprend que la nouvelle mission confiée à la BNB est plutôt liée à une mission de l'État, à savoir la collecte de l'impôt par l'État et le renforcement de la lutte contre la fraude fiscale, et qu'elle est accomplie dans l'intérêt de l'État. Par conséquent, si une telle mission doit être confiée à la BNB, il faut que celle-ci soit rémunérée de manière appropriée, afin d'assurer le respect de l'interdiction du financement monétaire”* (avis du 6 avril 2011 de la BCE, réf. CON/2011/30).

De kosten die de NBB maakt voor de ontwikkeling, de implementatie, de werking, de hosting en het onderhoud van het CAP worden thans integraal door de FOD Financiën terugbetaald. In haar advies van 28 juni 2016 inzake de uitbreiding van de toegang tot het centrale register van bankrekeningen (ref. CON/2016/35) heeft de ECB haar standpunt ter zake als volgt aangescherpt: *“In de twee eerdere bij de Belgische overheid ingediende adviezen inzake het rechtskader betreffende het centrale register voor bankrekeningen heeft de ECB erop aangedrongen dat de NBB adequaat betaald zou worden voor alle gemaakte kosten bij de uitvoering van werkzaamheden die verband houden met haar taken aangaande het centrale register, hetzij door betaling vooraf, hetzij door volledige en onverwijld vergoeding van kosten tegen marktvoorwaarden. Het Koninklijk Besluit van 17 juli 2013 houdende de tenuitvoerlegging van artikel 322, § 3 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen voldeed daaraan door te stipuleren dat alle door de NBB gemaakte kosten voor de inrichting, ontwikkeling, het beheer en onderhoud van het centrale register elk kwartaal aan het Ministerie van Financiën toegerekend moet worden, zulks overeenkomstig de met de NBB afgesloten overeenkomst. Thans kunnen de in verband met het centrale register gemaakte kosten gemakkelijk vastgelegd worden en aan het Ministerie van Financiën gefactureerd worden. Een volledige dekking van de kosten verbonden met de taak van uitbreiding van toegang tot het centrale register voor de in paragraaf 1.3 genoemde personen, waarvan de meeste ressorteren onder het Ministerie van Justitie, kan evenwel niet verzekerd worden. De vigerende financiële regelingen dekken alleen de kosten van de verzoeken die zijn ingediend door personen die ressorteren onder het Ministerie van Financiën en derhalve kan vergoeding van alle kosten die de NBB heeft gemaakt bij de uitvoering van de aanzienlijk uitgebreide taak niet verzekerd worden. Het voorstel omvat geen bepalingen inzake procedures voor monitoring, toerekening en facturering van de extra kosten die de NBB heeft gemaakt bij het verlenen van uitgebreide toegang tot het centrale register. De ECB begrijpt dat de Belgische wetgever voornemens is in een later stadium een aparte wet aan te nemen die alle relevante aspecten van het centrale register afdekt, waaronder zijn technische infrastructuur en financieringsregelingen. De ECB merkt evenwel op dat de verwachte aanzienlijke stijging van het aantal verzoeken om toegang ingeval de nieuwe toegangsverzoeken niet geautomatiseerd of elektronisch ontvangen worden, kan nopen tot mobilisatie van aanzienlijk meer personeel en een onevenredige wissel zou trekken op de organisatorische capaciteit van de NBB. Dat kan een negatieve invloed hebben op het vermogen van de NBB om haar huidige centralebanktaken naar behoren uit te voeren. De ECB dringt er derhalve bij de Belgische wetgever op aan te waarborgen dat de inwerkingtreding*

Les frais que la BNB encourt du fait du développement, de l'installation, du fonctionnement, de l'hébergement et de la maintenance du PCC sont à l'heure actuelle intégralement remboursés par le SPF Finances. Dans son avis du 28 juin 2016 sur l'extension de l'accès au registre central des comptes bancaires (réf. CON/2016/35), la BCE a précisé son point de vue à ce sujet comme suit: “Dans ses deux précédents avis soumis aux autorités belges, portant sur le cadre juridique du registre central des comptes bancaires, la BCE a insisté pour que la BNB soit rémunérée de manière appropriée pour tous les frais encourus dans l'exercice d'activités relatives à ses missions en lien avec le registre central, soit par le biais d'une rémunération préalable, soit par celui d'un remboursement intégral et rapide des frais aux conditions du marché. L'arrêté royal du 17 juillet 2013 portant exécution de l'article 322, paragraphe 3, du Code des impôts sur les revenus a répondu à ces préoccupations en exigeant que tous les frais encourus par la BNB pour l'installation, le développement, le fonctionnement et la maintenance du registre central soient imputés trimestriellement au ministère des Finances, conformément à l'accord conclu avec la BNB. Actuellement, les frais encourus en lien avec le registre central peuvent être facilement suivis et facturés au ministère des Finances. Toutefois, la prise en charge totale des frais liés à la mission consistant à étendre l'accès au registre central aux personnes mentionnées au point 1.3, qui, pour la plupart, relèvent du ministère de la Justice, ne peut être garantie. Les dispositions financières existantes concernent uniquement les frais des demandes émises par des personnes placées sous l'autorité du ministère des Finances, de sorte qu'il est impossible de garantir le remboursement de tous les frais encourus par la BNB dans l'exercice de sa mission considérablement élargie. Le projet de loi ne contient aucune disposition sur les procédures de suivi, de répartition et de facturation des frais supplémentaires que la BNB encourt en accordant un accès élargi au registre central. La BCE comprend que le législateur belge entend ultérieurement adopter une loi autonome qui régirait tous les aspects pertinents du registre central, y compris son infrastructure technique et ses mécanismes financiers. Toutefois, elle observe que la forte hausse attendue du nombre de demandes d'accès peut, si les nouvelles demandes d'accès ne sont pas reçues de manière automatisée ou par voie électronique, nécessiter la mobilisation d'un nombre important de membres du personnel de la BNB et peser de façon disproportionnée sur la capacité organisationnelle de la BNB. Cela peut avoir un effet négatif sur la capacité de la BNB à exécuter ses missions existantes de banque centrale. La BCE encourage donc vivement le législateur belge à veiller à ce que l'entrée en vigueur de ce projet de loi aille de pair avec la mise en œuvre d'un mécanisme correspondant de recouvrement des

van het voorstel gepaard gaat met de implementatie van een overeenkomstige kostenrecuperatieregeling om de financiële onafhankelijkheid van de NBB te waarborgen en de met de uitvoering van een overheidstaak samenhangende bezorgdheid weg te nemen”.

Om aan de zorgen van de ECB tegemoet te komen, bepaalt het ontwerp van wet dat de Staat de NBB bij provisie vergoedt voor alle kosten die deze laatste draagt wegens de inrichting, de werking en het onderhoud van het CAP. Hierdoor is elk risico van een mogelijke monetaire financiering van de Belgische Staat bezworen.

Bepaalde informatiegerechtigden (zoals procureurs des Konings, onderzoeksrechters, rechtbanken en hoven rechtsprekend in strafzaken, het COIV, notarissen) vallen voortaan onder de bevoegdheid van andere ministers dan de minister van Financiën. Daarom is het billijk dat iedere eindgebruiker van het CAP (de centraliserende organisaties alsook de informatiegerechtigden die geen beroep doen op een centraliserende organisatie) een deel van de door de NBB gedragen kosten op zich neemt in verhouding tot het aantal van zijn aanvragen om informatie van het CAP en, in voorkomend geval, tot andere relevante criteria die door de Koning worden bepaald. Hierbij wordt bijvoorbeeld gedacht aan de duurtijd van de waardevermindering van de investeringskosten die aan de NBB worden terugbetaald naarmate de IT-ontwikkelingen vorderen. Deze duurtijd beïnvloedt immers rechtstreeks het bedrag dat nieuwe informatiegerechtigde instellingen zullen moeten terugbetalen aan de informatiegerechtigde instellingen die het CAP initieel hebben gefinancierd.

De Koning is gemachtigd om de concrete modaliteiten van deze terugbetaling te bepalen, met inbegrip van:

- de wijze van berekening van het voorschot dat ten laste van de verschillende centraliserende organisaties of, bij gebreke hiervan, van de individuele informatiegerechtigden wordt gelegd om de kosten van de NBB vooraf te betalen, alsook van het eindbedrag van het respectievelijke aandeel van iedere voornoemde eindgebruiker van het CAP in de kosten van de NBB, na aftrek van voormeld voorschot;

- de identiteit van de instellingen of diensten waaraan de NBB het aandeel van bepaalde informatiegerechtigden in haar kosten factureert en die ertoe gehouden zijn deze facturen aan de NBB te betalen voor rekening van de betrokken informatiegerechtigden. Het kan hierbij gaan om een specifieke administratie of dienst van een federale overheidsdienst, van een openbare instelling, van een beroepsfederatie of een beroepsinstituut, enz.;

coûts, afin de préserver l'indépendance financière de la BNB et dissiper toute préoccupation, concernant le financement monétaire, liée à l'exercice d'une mission de l'État”.

Afin de rencontrer les préoccupations de la BCE, le projet de loi prévoit que l'État rembourse par provision à la BNB tous les frais que celle-ci encourt du fait de l'installation, du fonctionnement et de la maintenance du PCC. Tout risque d'un éventuel financement monétaire de l'État belge est ainsi écarté.

Certaines des personnes habilitées à recevoir l'information (comme les procureurs du Roi, les juges d'instruction, les cours et tribunaux statuant en matière pénale, l'OCSC, les notaires) relèvent désormais de la compétence d'autres ministres que le ministre des Finances. Il est dès lors équitable que chaque utilisateur final du PCC (les organisations centralisatrices ainsi que les personnes habilitées à recevoir l'information individuelles qui ne font pas appel à une organisation centralisatrice) prenne en charge une partie des frais exposés par la BNB, au prorata du nombre de ses demandes d'information du PCC et, le cas échéant, de tout autre facteur pertinent qui serait déterminé par le Roi. On pense par exemple à la durée de la dévalorisation des frais d'investissements payés à la BNB au fur et à mesure des développements informatiques effectués. Cette durée a en effet un impact direct sur le montant que les nouvelles personnes habilitées à recevoir l'information devront rembourser à celles qui ont initialement financé le CAP.

Le Roi est habilité à fixer les modalités concrètes de ce remboursement, en ce compris:

- le mode de calcul de la provision mise à charge des différentes organisations centralisatrices ou, à défaut, des personnes habilitées à recevoir l'information individuelles en vue de couvrir par avance les frais de la BNB, ainsi que du montant final de la part respective de chaque utilisateur final du PCC précité dans les frais de la BNB, après déduction de la provision précitée;

- l'identité des organismes ou services auxquels la BNB facture la part de certaines personnes habilitées à recevoir l'information dans ses frais et qui sont tenus de payer ces factures à la BNB pour compte des personnes habilitées à recevoir l'information concernées. Il peut d'agir d'une administration ou d'un service spécifique d'un service public fédéral, d'un organisme public, d'une fédération professionnelle ou d'un institut professionnel, etc.;

— alsook de frequentie en de betalingstermijn van de facturen gericht door de NBB aan de centraliserende organisaties of, bij gebreke hiervan, aan de individuele informatiegerechtigden. Overeenkomstig het voornoemd advies van de ECB moet deze betalingstermijn marktconform zijn. Vandaar dat een termijn van negentig kalenderdagen in geen geval mag worden overschreden.

Artikel 11

Het eerste lid van dit ontwerpartikel reproduceert de regel die nu reeds in artikel 322, § 3, vijfde lid, WIB 92 staat ingeschreven. Deze regel vloeit voort uit de vaststelling dat de NBB het CAP uitsluitend in het algemeen belang houdt, zonder dat deze opdracht tot de normale activiteiten van een nationale centrale bank (NCB) van het Eurosysteem of van het Europees Stelsel van Centrale Banken (ESCB) zou behoren.

Onder punt 2.4.2. van zijn voormeld advies van 28 juni 2016 herinnerde de ECB eraan dat de doelstelling van een consistente toepassing van het verbod op monetaire financiering binnen het Eurosysteem en het ESCB richtinggevend moest zijn in de eindbeoordeling nopens de kwalificatie van een aan een NCB opgedragen taak als zijnde hetzij een centralebanktaak of een overheidstaak. Onder de richtlijnen betreffende dit verbod bevindt zich de vraag of de uitoefening van deze taak aanzienlijke financiële risico's met zich meebrengt voor de betrokken NCB. In dit opzicht wijst de ECB erop (punt 3.6) dat *“de aansprakelijkheid van de NBB in verband met het beheer van het centrale register uitdrukkelijk beperkt tot gevallen van opzettelijke [of zware fout of] nalatigheid, zulks vanwege de uitermate beperkte controle die de NBB heeft over de juistheid en volledigheid van de in het centrale register opgenomen gegevens. Deze beperkte aansprakelijkheid van de NBB moet kunnen bijdragen tot het verlagen van de financiële risico's die zijn verbonden aan de uitbreiding van de toegang van het bestaande register tot een bredere categorie van personen”*. Dit standpunt werd uitdrukkelijk bevestigd onder punt 2.4 van het advies van 26 januari 2018 van de ECB nopens dit voorontwerp van wet (CON/2018/4).

Deze beperking van de aansprakelijkheid van de NBB ten opzichte van het houden van het CAP, die van het gemeenrecht inzake de burgerlijke aansprakelijkheid van publiekrechtelijke rechtspersonen afwijkt, zoals de Raad van State terecht opmerkt in zijn advies nr. 62.735/2 van 25 januari 2018 m.b.t. dit voorontwerp van wet, is dus verantwoord door de noodzaak de doelstelling van een consistente toepassing van het verbod op monetaire

— ainsi que la fréquence et le délai de paiement des factures adressées par la BNB aux organisations centralisatrices ou, à défaut, aux personnes habilitées à recevoir l'information individuelles. Conformément à l'avis précité de la BCE, ce délai de paiement doit être conforme aux conditions du marché. Il en découle que ce délai ne peut en aucun cas excéder nonante jours calendaires.

Article 11

L'alinéa 1^{er} de cet article en projet reproduit la règle qui est déjà inscrite à l'article 322, § 3, alinéa 5, du CIR 92. Cette règle découle du constat que la BNB tient le PCC exclusivement dans l'intérêt général, sans que cette mission relève des activités normales d'une banque centrale nationale (BCN) faisant partie de l'Eurosystème ou du Système européen de banques centrales (SEBC).

Au point 2.4.2 de son avis précité du 28 juin 2016, la BCE a rappelé que toute évaluation finale concernant la classification, en mission de banque centrale ou en mission de l'État, d'une mission confiée à une BCN doit être guidée par l'objectif d'assurer l'application cohérente de l'interdiction du financement monétaire au sein de l'Eurosystème et du SEBC. Parmi les lignes directrices relatives à cette interdiction figure la question de savoir si l'exercice de cette mission implique d'importants risques financiers pour la BCN concernée. A cet égard, la BCE relève (point 3.6) que *“la responsabilité de la BNB eu égard au fonctionnement du registre central se limite explicitement aux cas de faute ou de négligence intentionnelle [ou lourde], en raison du contrôle extrêmement limité que la BNB exerce sur l'exactitude et l'exhaustivité des données contenues dans le registre central. Cette limitation de la responsabilité de la BNB devrait contribuer à réduire les risques financiers associés à la réalisation de l'extension de l'accès au registre existant à un éventail plus large de personnes”*. Ce point de vue est expressément confirmé au point 2.4 de l'avis rendu par la BCE en date du 26 janvier 2018 à propos du présent avant-projet de loi (CON/2018/4).

Cette limitation de responsabilité de la BNB au regard de la tenue du PCC, qui est dérogoire au droit commun de la responsabilité civile applicable aux personnes morales de droit public, comme le souligne à juste titre le Conseil d'État dans son avis n° 62.735/2 du 25 janvier 2018 se rapportant au présent avant-projet de loi, se justifie donc par l'exigence d'atteindre l'objectif précité d'assurer l'application cohérente de l'interdiction

financiering binnen het Eurosysteem en het ESCB te bereiken dat uitdrukkelijk door het verdrag betreffende de werking van de Europese Unie wordt vastgelegd.

Het tweede lid van dit ontwerpartikel laat de NBB toe de gegevens uit het CAP te hergebruiken in het kader van de uitvoering van haar overige taken van openbaar belang (o.m. voor de opmaak van statistieken en wetenschappelijke studies of in het kader van het prudentieel toezicht op financiële instellingen), uiteraard mits naleving van alle vereisten die door de Algemene Verordening Gegevensbescherming worden gesteld m.b.t. de finaliteit, de relevantie en de proportionaliteit van de nieuwe gegevensverwerking, enz. Deze bepaling vormt onder meer de tegenhanger, wat de gegevens uit het CAP betreft, van artikel 35, § 3, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de NBB, dat luidt als volgt: “binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie en binnen de eventuele beperkingen waarin bij of krachtens een wet uitdrukkelijk is voorzien, mag de NBB gebruikmaken van de vertrouwelijke informatie waarover zij in het kader van haar wettelijke opdrachten beschikt, om haar taken en opdrachten als bedoeld in de artikelen 12, § 1, 12^{ter}, 36/2, 36/3 en haar opdrachten binnen het ESCB uit te voeren”. Overeenkomstig het “verantwoordingsplicht”-beginsel vervat in artikel 5, § 2 van de Algemene Verordening Gegevensbescherming zal de NBB wanneer zij gebruikt maakt van deze mogelijkheid de exacte wettelijke grondslagen moeten voorleggen waarop deze verwerkingen alsook de doeleinden ervan zijn gebaseerd. Krachtens artikel 5, § 1, b. van de Algemene Verordening Gegevensbescherming mogen persoonsgegevens immers niet verder worden verwerkt op een wijze die, rekening houdend met alle relevante factoren, in het bijzonder met de redelijke verwachtingen van de betrokkene en met de toepassing van de wettelijke en reglementaire bepalingen, onverenigbaar is met die doeleinden. De artikelen 89(1) en 89(2), van de Algemene Verordening Gegevensbescherming zijn ook relevant wanneer de verwerking het wetenschappelijk of historisch onderzoek beoogt of statistische doeleinden nastreeft.

Artikel 12

Paragraaf 1 van dit ontwerpartikel heeft betrekking op het gebruik van het identificatienummer in het Rijksregister of in de Kruispuntbank van de sociale zekerheid, als bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid (het zogenaamde “register-bisnummer”) door de informatieplichtigen, met als enig doel de mededeling aan het CAP van de in artikel 4 bedoelde gegevens en van de daaropvolgende actualisering ervan.

du financement monétaire au sein de l'Eurosystème et du SEBC, explicitement prévue par le Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne.

L'alinéa 2 de cet article en projet permet à la BNB de réutiliser les données du PCC dans le cadre de l'exécution de ses autres tâches d'intérêt public (e.a. pour l'établissement de statistiques et d'études économiques ou dans le cadre de la supervision prudentielle des établissements financiers), bien évidemment dans le respect de toutes les exigences posées par le Règlement général pour la Protection des données en ce qui concerne la finalité, la pertinence et la proportionnalité du retraitement de données, etc. Cette disposition constitue entre autres le pendant, en ce qui concerne les données du PCC, de l'article 35, § 3, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la BNB, qui prévoit que “dans les limites du droit de l'Union européenne et des éventuelles restrictions expressément prévues par ou en vertu d'une loi, la BNB peut faire usage des informations confidentielles qu'elle détient dans le cadre de ses missions légales, pour l'accomplissement de ses missions visées aux articles 12, § 1^{er}, 12^{ter}, 36/2, 36/3 et de ses missions au sein du SEBC”. Conformément au principe de “responsabilisation” contenu dans l'article 5, § 2 du Règlement général pour la Protection des données, la BNB, lorsqu'elle fera usage de cette possibilité, devra justifier les bases légales précises sur lesquelles reposent ces traitements ainsi que leurs finalités. En vertu de l'article 5, § 1^{er}, b du Règlement général pour la Protection des données, les données à caractère personnel ne peuvent en effet pas être traitées ultérieurement d'une manière incompatible avec ces finalités, compte tenu de tous les facteurs pertinents, en particulier des attentes raisonnables de l'intéressé et des dispositions légales et réglementaires applicables. Les articles 89(1) et 89(2) du Règlement général pour la Protection des données sont également pertinents lorsque le traitement a pour but la recherche scientifique ou historique ou poursuit des finalités statistiques.

Article 12

Le paragraphe 1^{er} de cet article en projet concerne l'utilisation par les redevables d'information du numéro d'identification dans le Registre national des personnes physiques ou dans la Banque-carrefour de la sécurité sociale, tel que visé à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-carrefour de la sécurité sociale (appelé couramment le “numéro de registre bis”), dans le seul but de communiquer au PCC les informations visées à l'article 4 et leur actualisation subséquente.

De informatieplichtigen worden eerst en vooral gemachtigd het rijksregisternummer dat ze reeds in hun bestanden onder de vorm van een gestructureerd numeriek gegeven zouden hebben geregistreerd, bijvoorbeeld in het kader en voor de noden van de wetgevingen “antiwitwassen”, “slapende rekeningen” en “centrale voor kredieten aan particulieren”, te hergebruiken met het oog op de registratie van hun cliënten en van diens volmacht dragers in het CAP. Wat volmacht dragers op bankrekeningen betreft, is dit immers thans niet het geval, vermits de identiteit van deze laatsten niet aan het CAP moet worden meegedeeld in het kader van artikel 322, § 3, WIB 92.

Nieuwe informatieplichtigen zoals de verzekeringsinstellingen zullen het bestaan van contracten gesloten met hun cliënteel en die nog steeds van kracht zijn op het ogenblik van de inwerkingtreding van artikel 4 van het ontwerp van wet aan het CAP moeten mededelen. In veel gevallen beschikken deze nieuwe informatieplichtigen echter niet over het rijksregisternummer of van het register-bisnummer van de betrokken cliënten in hun cliëntenbestanden, bijv. omdat zij tot op heden niet gemachtigd waren om dit gegeven te vragen en/of op te slaan in een gestructureerde numerieke vorm. Daarom worden de informatieplichtigen bovendien gemachtigd, indien ze nog niet over een van de twee voormelde identificatienummers in een gestructureerde numerieke vorm beschikken, om aan hun cliënten en diens volmacht dragers, aan hun loketten of via briefwisseling, de mededeling te vragen van een van deze twee nummers, om dit nummer in een gestructureerde numerieke vorm in hun bestanden op te slaan en om het te gebruiken om hun cliënten of diens volmacht dragers te identificeren, doch uitsluitend met het oog op de mededeling aan het CAP van de in ontwerp artikel 4 bedoelde gegevens en van de latere actualisering ervan.

De ervaring leert echter dat in de praktijk veel cliënten of volmacht dragers geen nuttig gevolg geven aan zo'n verzoek om mededeling van informatie, zelfs na verschillende herinneringen. Daarom betaamt het om aan de informatieplichtigen als alternatief een tijdelijke toegang te verschaffen tot de informatie van het Rijksregister van natuurlijke personen. Een dergelijke toegang moet het de informatieplichtigen mogelijk maken om er het rijksregisternummer van een cliënt of volmacht drager op te zoeken op basis van diens naam, diens voornaam, diens geboortedatum alsook diens geboorteplaats of, bij gebrek hieraan, diens geboorteland (met name de identificatiegegevens bedoeld in artikel 3, 1° en 2°, van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen). Zo een toegang zou enkel uitgevoerd kunnen worden tijdens een beperkte periode, met name vanaf de tiende dag volgend op de bekendmaking van het ontwerp van

Les redevables d'information ont tout d'abord l'autorisation de réutiliser le numéro de registre national qu'ils auraient déjà enregistré dans leurs fichiers sous forme numérique et structurée, par exemple dans le cadre et pour les besoins des législations “anti-blanchiment”, “comptes dormants” et “centrale des crédits aux particuliers”, en vue de l'enregistrement de leurs clients et des mandataires de ceux-ci au PCC. Ce n'est pour l'instant pas le cas en ce qui concerne les mandataires de comptes bancaires, puisque l'identité de ces derniers ne doit pas être communiquée au PCC dans le cadre de l'article 322, § 3, du CIR 92.

De nouveaux redevables d'information comme les entreprises d'assurance devront communiquer au PCC l'existence de contrats conclus avec leur clientèle et toujours en vigueur au moment de l'entrée en vigueur de l'article 4 du projet de loi. Dans de nombreux cas, ces nouveaux redevables d'information ne disposent toutefois pas du numéro de registre national ou de registre bis dans leur fichier des clients, par exemple parce qu'ils n'étaient pas autorisés jusqu'à présent à demander cette donnée et/ou à l'enregistrer sous une forme structurée et numérique. Pour cette raison, les redevables d'information ont en outre l'autorisation, s'ils ne disposent pas déjà d'un des deux numéros d'identification précités sous forme numérique et structurée, de demander à leurs clients et aux mandataires de ceux-ci, à leurs guichets ou par correspondance, la communication d'un de ces deux numéros, de l'enregistrer sous une forme numérique et structurée dans leurs fichiers et de l'utiliser afin d'identifier leurs clients ou les mandataires de ceux-ci, mais uniquement aux fins de communiquer au PCC les informations visées à l'article 4 en projet et leurs mises à jour ultérieures.

L'expérience apprend cependant qu'en pratique, beaucoup de clients ou mandataires ne donnent aucune suite utile à une telle demande de communication d'information, même après plusieurs rappels. Pour cette raison, il convient d'offrir aux redevables d'information l'alternative d'accéder temporairement aux informations du Registre national des personnes physiques. Un tel accès doit permettre aux redevables d'information d'y rechercher le numéro de registre national d'un client ou mandataire sur la base de son nom, de son prénom, de sa date de naissance ainsi que de son lieu de naissance ou, à défaut, de son pays natal (à savoir les données d'identification visées à l'article 3, 1° et 2°, de la loi du 8 août 1983 organisant un registre national des personnes physiques). Un tel accès ne s'effectuerait que pendant une période limitée, allant du dixième jour suivant la date de publication du présent projet de loi au *Moniteur belge* jusqu'à la date d'entrée en vigueur de

wet in het *Belgisch Staatsblad* tot en met de datum van inwerkingtreding van artikel 4 ervan. Voor toekomstige informatieplichtigen bedoeld in artikel 3, 10° van dit ontwerp van wet zou deze termijn tijdens één jaar lopen vanaf de tiende dag volgend op de datum van de bekendmaking in het *Belgisch Staatsblad* van het in Ministerraad overlegd koninklijk besluit krachtens hetwelk deze entiteiten als informatieplichtigen worden aangewezen. Overeenkomstig het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer is de toegang van de informatieplichtigen tot het Rijksregister van de natuurlijke personen slechts indirect, via de tussenkomst van een specifiek hiertoe door de informatieplichtige gemachtigde instelling, zoals de vereniging zonder winstoogmerk IDENTIFIN (ondernemingsnummer 0808 911 704). Een dergelijke indirecte toegang is reeds voorzien in diverse wetgevingen zoals de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen, die de opsporing van de houders van “slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten” beoogt te vergemakkelijken, en in de nieuwe AML-wet. De Koning is gemachtigd de voorwaarden vast te leggen waaraan dergelijke instellingen moeten voldoen, naar het voorbeeld van het voornoemd koninklijk besluit van 3 februari 2014. Er wordt tot slot gepreciseerd dat een opzoeking slechts mag geschieden wanneer een dergelijke instelling minstens over de naam, de voornamen en de geboortedatum beschikt wanneer ze de opzoeking opstart. Een opzoeking die niet op deze minimale parameters gestoeld is, dreigt tot een foutief resultaat te leiden omdat er dan geen “one-to-one” overeenstemming gegarandeerd kan worden. Een dergelijke opzoeking zou dan ook niet bijdragen tot de realisatie van het beoogde doeleinde en zou bijgevolg als niet ter zake dienend en overmatig moeten worden bestempeld.

Paragraaf 2 van dit ontwerpartikel heeft betrekking op het gebruik van dezelfde nummers door de NBB. De aansluiting met een bepaalde natuurlijke persoon, zowel van de initiële mededeling aan het CAP van het bestaan van bank- of betaalrekeningen, financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn of contracten gesloten met deze persoon als van de mededeling van de latere wijzigingen aangaande deze gegevens, vereist immers het gebruik van voormelde unieke en eenduidige identificatiegegevens. In deze context worden de bepalingen die thans ingeschreven staan in artikel 322, § 3, vierde lid, WIB 92, en in artikel 4 van het koninklijk besluit van 3 februari 2014 waarbij de NBB en de bank-, wissel, krediet- en spaarinstellingen bedoeld in artikel 322, WIB 92, gemachtigd worden tijdelijk toegang te hebben tot het Rijksregister van de natuurlijke personen, *mutatis mutandis* overgenomen.

son article 4. Pour les futurs redevables d’information visés à l’article 3, 10° du présent projet de loi, ce délai serait d’une année calendrier à compter du dixième jour qui suit la date de publication au *Moniteur belge* de l’arrêté royal délibéré en conseil des Ministres en vertu duquel ces entités sont désignées comme redevables d’information. Conformément à l’avis de la Commission de la protection de la vie privée, l’accès des redevables d’information au Registre national des personnes physiques n’est qu’indirect, par l’intermédiaire d’une institution spécifiquement mandatée à cette fin par le redevable d’information, comme l’association sans but lucratif IDENTIFIN (numéro d’entreprise 0808 911 704). Un tel accès indirect est également prévu par diverses législations telles que la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses, qui vise à faciliter la recherche des titulaires des “comptes, coffres et contrats d’assurance dormants”, et par la nouvelle loi AML. Le Roi est habilité à fixer les conditions auxquelles de telles institutions doivent satisfaire, à l’instar de l’arrêté royal du 3 février 2014 précité. Enfin, il est précisé qu’une recherche ne peut être effectuée par une telle institution que lorsqu’elle dispose au moins du nom, des prénoms et de la date de naissance au moment de lancer la recherche. En effet, une recherche qui ne serait pas fondée sur ces paramètres minimaux risque de déboucher sur un résultat erroné vu qu’alors, aucune correspondance “one-to-one” ne peut être garantie. Une telle recherche ne contribuerait dès lors pas à la réalisation de la finalité poursuivie et devrait être qualifiée de non pertinente et d’excessive.

Le paragraphe 2 de cet article en projet concerne l’utilisation de ces mêmes numéros par la BNB. En effet, la connexion avec une personne physique donnée, tant de la communication initiale au PCC de l’existence de comptes bancaires ou de paiement, de transactions financières impliquant des espèces ou de contrats financiers conclus avec cette personne que de la communication des modifications ultérieures concernant ces données, implique l’usage de ces identifiants uniques et univoques. Dans ce contexte, les dispositions actuellement inscrites à l’article 322, § 3, alinéa 4, du CIR 92, et à l’article 4 de l’arrêté royal du 3 février 2014 autorisant la BNB et les établissements de banque, de change, de crédit et d’épargne visés à l’article 322 du CIR 92 à accéder temporairement au Registre national des personnes physiques, sont reprises *mutatis mutandis*.

De bepaling in punt 2° van deze tweede paragraaf is noodzakelijk opdat de NBB in het kader van de uitoefening door een individu van het inzagerecht m.b.t. de persoonsgegevens die op diens naam in het CAP zijn geregistreerd, een overzicht van deze persoonsgegevens zou kunnen opsturen naar het adres van het betrokken individu zoals vermeld in het Rijksregister van de natuurlijke personen. Deze werkwijze, welke in artikel 17, § 1, van het KB CAP is bepaald, beperkt aanzienlijk het risico van een onterechte toeëigening van deze gevoelige persoonsgegevens door een derde die onbevoegd is om er kennis van te nemen. Deze toestemming werd reeds aan de NBB toegekend door het sectoraal comité van het Rijksregister bij beraadslaging nr. 98/2014 van 19 november 2014.

Artikel 13

Een van de belangrijke problemen die zich met de inbedding van het CAP in de fiscale wetgeving stelt, is dat de lage fiscale sancties voorzien in geval van de niet- of laattijdige mededeling van gegevens door een informatieplichtige aan het CAP weinig afschrikkingseffect hadden. Gezien het cruciale belang van een tijdige mededeling van deze gegevens voor o.m. de bestrijding van het terrorisme en van het witwassen van geld, is het dan ook primordiaal om de niet-naleving door de informatieplichtigen van hun verplichtingen onder deze wet met zware financiële sancties te bestraffen, die in verhouding moeten zijn met de ernst van de maatschappelijke gevolgen van dergelijke tekortkomingen. Het ontwerp van wet voorziet dus in de mogelijkheid om administratieve, niet-fiscale geldboetes op te leggen bij vaststelling van inbreuken op dit ontwerp van wet, welke zowel de informatieplichtigen als de bestuurders, de zaakvoerders of de personen belast met het dagelijks beheer van de informatieplichtigen kunnen treffen.

Dit ontwerpartikel verleent de Algemene Administratie van de Thesaurie van de FOD Financiën een controle- en sanctiebevoegdheid voor wat de naleving betreft van de verplichtingen die door dit ontwerp van wet aan de informatieplichtigen worden opgelegd. Aan de Algemene Administratie van de Thesaurie wordt trouwens een gelijkaardige controle- en sanctiebevoegdheid toevertrouwd door artikel 132, § 6, van de nieuwe AML-wet met betrekking tot het centraal register van uiteindelijke begunstigden (UBO-register). Zowel het CAP als het UBO-register zijn immers onontbeerlijke instrumenten om de tijdige identificatie mogelijk te maken van natuurlijke of rechtspersonen die houder zijn van of zeggenschap hebben over betaalrekeningen zoals gedefinieerd in Richtlijn 2007/64/EG en bankrekeningen die worden aangehouden door een kredietinstelling op hun grondgebied. In een dergelijke identificatiemogelijkheid wordt

La disposition prévue au point 2° de ce deuxième paragraphe, s'impose en vue de permettre à la BNB, dans le cadre de l'exercice par un individu du droit de consultation des données personnelles enregistrées à son nom dans le PCC, d'envoyer le relevé de ces données personnelles à l'adresse indiquée au Registre national des personnes physiques pour cet individu. Cette manière de procéder, prévue à l'article 17, § 1^{er}, de l'AR PCC, limite sensiblement le risque d'appropriation à mauvais escient de ces données personnelles par un tiers non habilité à en prendre connaissance. Une telle autorisation a déjà été conférée à la BNB par le Comité sectoriel du Registre national par délibération n° 98/2014 du 19 novembre 2014.

Article 13

Un des principaux problèmes découlant de l'insertion du PCC dans la législation fiscale, est que les sanctions fiscales prévues en cas de communication manquante ou tardive des données par un redevable d'information au PCC sont trop faibles pour avoir un effet réellement dissuasif. Vu l'importance cruciale, e.a. pour la lutte contre le terrorisme et le blanchiment de capitaux, d'une communication ponctuelle de ces données, il est donc primordial de réprimer tout manquement par un redevable d'information aux obligations prévues par la présente loi, au moyen de sanctions financières proportionnelles à la gravité de ces manquements pour la société. Le projet de loi prévoit donc la possibilité d'imposer, en cas d'infraction au présent projet de loi, des amendes administratives, non fiscales, pouvant toucher tant les redevables d'information que leurs administrateurs ou gérants ou encore les personnes chargées de leur gestion quotidienne.

Cet article en projet confie à l'Administration générale de la Trésorerie du SPF Finances une compétence de contrôle et de sanction en ce qui concerne le respect des obligations mises par le projet de loi à charge des redevables d'information. Une compétence de contrôle et de sanction similaire est confiée à l'Administration de la Trésorerie par l'article 132, § 6, de la nouvelle loi AML en ce qui concerne le registre centralisé des bénéficiaires effectifs (registre UBO). Tant le PCC que ce registre UBO sont en effet des outils indispensables pour permettre l'identification en temps utile de toute personne morale ou physique qui détient ou contrôle des comptes de paiement tels que définis par la Directive 2007/64/CE et des comptes bancaires tenus par un établissement de crédit établi sur leur territoire. Une telle possibilité d'identification est explicitement prévue par le futur article 32bis de la 4^{ème} Directive AML qui fait l'objet

voorzien door het toekomstige artikel 32*bis* van de 4^{de} AML-Richtlijn, dat het voorwerp uitmaakt van het voorstel tot Richtlijn 2016/0208 dat op 5 juli 2016 door de Europese Commissie werd neergelegd (zie document COM(2016) 450 final). De centralisatie bij dezelfde instelling van de controle- en sanctiebevoegdheid aangaande de verplichting tot mededeling van gegevens aan beide registers (CAP en UBO) heeft tot doel zowel de doeltreffendheid te bevorderen als de coherentie te garanderen van het sanctiebeleid gevoerd in deze twee verschillende doch aanvullende domeinen. Dit vertaalt zich onder meer door de gedeeltelijke overname in dit wetsontwerp van de relevante omstandigheden op grond waarvan het bedrag van de administratieve geldboete zal worden bepaald (cf. artikel 132, § 3, van de nieuwe AML-wet).

Aangezien de Administratie van de Thesaurie het CAP niet zelf beheert, beschikt ze niet over de basisinformatie die haar zou toelaten haar controle- en sanctiebevoegdheden uit te oefenen. Te dien einde kan ze dus de Bank verzoeken haar een lijst te bezorgen van de informatieplichtigen die de in artikel 4 bedoelde informatie aan het CAP hebben meegedeeld tijdens de periode die zij vaststelt, alsook de recentste datum van ontvangst van deze informatie door het CAP. Door deze lijst te vergelijken met de lijst van de ondernemingen die erkend zijn voor de uitoefening van de in artikel 3 bedoelde activiteiten wordt het immers mogelijk te bepalen welke informatieplichtigen niet aan hun verplichtingen hebben voldaan.

Het opleggen van een administratieve geldboete zal echter pas kunnen gebeuren nadat de Administratie van de Thesaurie de betrokken informatieplichtige heeft gehoord of minstens te dien einde behoorlijk heeft opgeroepen.

De beslissing om een administratieve geldboete op te leggen, het eventuele verweer hiertegen en het arrest van de Raad van State hieromtrent worden aan de toezichthouder meegedeeld. Dergelijke tekortkomingen kunnen immers wijzen op een falende interne organisatie en/of interne controle van de informatieplichtige die zijn financiële gezondheid en zijn geloofwaardigheid ten opzicht van investeerders en van het grote publiek aanzienlijk kunnen schaden.

De Koning wordt ertoe gemachtigd de toepassingsmodaliteiten van voornoemde administratieve geldboetes vast te leggen, met inbegrip van de eventuele toepassingsmodaliteiten en van de termijn van de inning ervan. Deze inning wordt uitgevoerd door de administratie van de Federale Overheidsdienst Financiën belast met de inning en invordering van de niet-fiscale schuldvorderingen, overeenkomstig de artikelen 3 en volgende van de domaniale wet van 22 december 1949.

de la proposition de Directive 2016/0208 déposée le 5 juillet 2016 par la Commission européenne (voir document COM(2016) 450 final). La centralisation auprès de la même instance de la compétence de contrôle et de sanction concernant l'obligation de communiquer des données à ces deux registres (PCC et UBO) vise à la fois à favoriser l'efficacité et à garantir la cohérence de la politique de sanction suivie dans ces deux domaines différents mais complémentaires. Ceci se traduit entre autres par la reprise partielle dans le présent projet de loi des circonstances pertinentes sur la base desquelles le montant de l'amende administrative sera fixé (cf. article 132, § 3, de la nouvelle loi AML).

Vu que l'Administration de la Trésorerie ne gère pas elle-même le PCC, elle ne dispose pas des informations de base lui permettant d'exercer ses compétences de contrôle et de sanction. A cette fin, elle peut donc demander à la BNB de lui transmettre une liste des redevables d'information qui ont communiqué au PCC les informations visées à l'article 4 durant la période qu'il détermine, ainsi que la date la plus récente de réception de ces informations par le PCC. En comparant cette liste avec la liste des entreprises agréées pour l'exercice des activités visées à l'article 3, il est en effet possible de déterminer quels redevables d'information ne se sont pas acquittés de leurs obligations.

L'imposition d'une amende administrative ne sera toutefois possible qu'après que l'Administration de la Trésorerie ait entendu le redevable d'information concerné ou du moins l'ait dûment convoqué à cette fin.

La décision d'imposer une amende administrative, le recours éventuel contre cette décision et l'arrêt du Conseil d'État à ce propos, sont communiqués au superviseur. De tels manquements peuvent en effet mettre le doigt sur des insuffisances dans l'organisation et/ou le contrôle interne du redevable d'information, qui peuvent gravement nuire à sa situation financière et à sa crédibilité vis-à-vis des investisseurs et du grand public.

Le Roi est habilité à fixer les modalités d'application de ces amendes administratives, en ce compris les éventuelles échelles d'application et les délais de leur perception. Celle-ci est effectuée par l'administration du Service Public fédéral Finances en charge de la perception et du recouvrement des créances non fiscales, conformément aux articles 3 et suivants de la loi domaniale du 22 décembre 1949.

Personen die in het CAP geregistreerde informatie zouden opvragen, zonder daartoe gerechtigd te zijn, kunnen daar strafrechtelijk voor worden vervolgd. Als iemand onrechtmatig toegang heeft tot het CAP of zijn toegangsbevoegdheid overschrijdt, valt deze handeling namelijk onder het toepassingsgebied van artikel 550*bis* van het Strafwetboek. Het gebruik van gegevens uit het CAP voor andere doeleinden dan bepaald in het ontwerp van wet, is overigens strafbaar op basis van de strafbepalingen in de Privacywet. Ook tuchtsancties zouden aan overtreders kunnen worden opgelegd.

Artikel 14

Het is niet de bedoeling om artikel 322, § 3, WIB 92, af te schaffen, vermits het begrip van “bank-, wissel-, krediet- en spaarinstelling” niet volledig gedekt wordt door het toepassingsgebied “*ratione personae*” van dit ontwerp van wet. De tekst van artikel 322, § 3, WIB 92, moet wel worden aangepast om een aanvullend karakter te krijgen t.o.v. dit ontwerp van wet, en enkel verplichtingen aan “bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen” opleggen die niet reeds door dit ontwerp van wet worden bepaald.

De Koning is gemachtigd om bij een in Ministerraad overlegd besluit te bepalen welke soorten rekeningen en contracten aan het CAP moeten worden meegedeeld in het kader van het fiscaal beleid.

De Koning is eveneens gemachtigd om de modaliteiten van de mededeling van de identiteit van de cliënten, van de rekeningnummers en van de aard van de contracten vast te leggen, met inbegrip van de eventuele drempels waaronder de aard van bepaalde contracten niet aan het CAP moet worden meegedeeld. Met “modaliteiten van de mededeling” wordt onder meer bedoeld:

- de termijn waarbinnen de mededeling van gegevens door de informatieplichtigen moet plaatsvinden, die om redenen van doeltreffendheid verschillend kan zijn naargelang het type van informatie;
- de gegevens die de identificatie van een cliënt of van een volmachtdrager mogelijk moeten maken.

Verder bepaalt artikel 322, § 3, WIB 92 dat het CAP door de door de minister aangewezen ambtenaar bedoeld in artikel 322, § 2, WIB 92 kan worden geraadpleegd nadat de ambtenaar die het onderzoek voert:

1° de inlichtingen en gegevens met betrekking tot de rekeningen tijdens het onderzoek heeft gevraagd middels een vraag om inlichtingen als bedoeld in artikel 316, WIB 92 en bij die vraag duidelijk heeft aangegeven dat

Toute personne qui demanderait des informations enregistrées dans le PCC sans y être habilitée pourrait faire l'objet de poursuites pénales. Si quelqu'un se fraie indûment un accès au PCC, ou excède sa compétence d'accès, cet acte tombe en effet sous le couvert de l'article 550*bis* du code pénal. Par ailleurs, l'utilisation de données du PCC à des fins autres que celles visées par le projet de loi, est punissable sur la base des dispositions pénales de la loi relative à la protection de la vie privée. Des sanctions disciplinaires pourraient également être infligées aux auteurs de ces infractions.

Article 14

La présente loi ne vise pas à supprimer l'article 322, § 3, du CIR 92, vu que le concept d'“établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne” n'est pas complètement recouvert par le champ d'application “*ratione personae*” de ce projet de loi. Le texte de l'article 322, § 3, du CIR 92, doit en revanche être adapté de sorte à lui donner un caractère supplétif par rapport au présent projet de loi, en ce compris en ce qui concerne les obligations que cet article impose aux “établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne”.

Le Roi est habilité, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, à fixer quels types de comptes et contrats doivent être communiqués au PCC dans le cadre de la politique fiscale.

Le Roi est également habilité à fixer les modalités de la communication de l'identité des clients, des numéros de comptes et de la nature des contrats, en ce compris le seuil éventuel en dessous duquel la nature de certains contrats ne doit pas être communiquée au PCC. Par “modalités de la communication”, on vise entre autres:

- le délai de communication des données par les redevables d'information, qui peut être différencié suivant le type d'information pour des raisons d'efficacité;
- les données qui doivent permettre l'identification d'un client ou d'un mandataire.

L'article 322, § 3, CIR 92 prévoit en outre que le PCC peut être consulté par l'agent désigné par le ministre, visé à l'article 322, § 2, CIR 92 après que l'agent qui mène l'enquête:

1° a réclamé les informations et données relatives aux comptes au cours de l'enquête, par le biais d'une demande de renseignements visée à l'article 316, CIR 92, et a stipulé clairement à cette occasion qu'il

hij de toepassing van artikel 322, § 2, WIB 92 kan vragen indien de belastingplichtige de gevraagde gegevens verborgen houdt of weigert ze te verschaffen; en

2° heeft vastgesteld dat het gevoerde onderzoek de mogelijkheid inhoudt dat de belastbare grondslag geraamd moet worden volgens tekenen en indiciën waaruit een hogere graad van goeioheid blijkt dan uit de aangegeven inkomsten of dat het aanwijzingen van belastingontduiking heeft opgeleverd en dat er vermoedens zijn dat de belastingplichtige gegevens daarover bij een financiële instelling verborgen houdt of weigert om die gegevens zelf te verschaffen.

Artikelen 15 tot 19

Deze ontwerp-artikelen hebben tot doel bepaalde technische (in de praktijk louter terminologische) fouten in de tekst van de programmawet van 1 juli 2016 te herstellen.

Zo is het woord “adviseurs” in het kader van de nieuwe benaming van titels terminologisch juist dan het woord “ontvangers”. Het gaat echter over dezelfde categorie van ambtenaren als thans.

Met betrekking tot artikel 15 had de wetgever bij de programmawet van 1 juli 2016 niet de bedoeling te eisen dat de fraude inzake btw diende bewezen te zijn voor het raadplegen van het CAP. Aanwijzingen van fraude zijn voldoende, net zoals voorzien in artikel 322, § 3, van het WIB 92 wat inkomstenbelastingen betreft.

De wetgever had bij voornoemde programmawet evenmin de bedoeling voor de toepassing van de woorden “alle andere middelen voor het bekomen van de gewenste inlichtingen of informatie uitgeput zijn” te eisen dat ook het visitatierecht voorzien in artikel 63 W. BTW uitgeoefend zou zijn.

Hierbij wordt erop gewezen dat de ambtenaren bevoegd voor de controle van de btw, mits machtiging verleend door de door de minister van Financiën daartoe aangewezen ambtenaar, reeds alle inlichtingen kunnen vragen aan, en met het oog op de vestiging van de belasting kunnen verkrijgen van financiële instellingen en dit zonder dat hiervoor eerst een bevraging van de belastingplichtige vereist is. De huidige strenge voorwaarden voor de bevraging van het CAP zouden nutteloos leiden tot een behoud van het rechtstreeks aanschrijven van alle financiële instellingen. Het kwalijkste effect hiervan is dat ook financiële instellingen worden aangeschreven waarbij de belastingplichtige

peut requérir l'application de l'article 322, § 2, CIR 92 si le contribuable dissimule les informations demandées ou s'il refuse de les communiquer; et

2° a constaté que l'enquête effectuée implique la possibilité que la base imposable soit évaluée d'après des signes ou indices d'où résulte une aisance supérieure à celle qu'attestent les revenus déclarés, ou qu'elle a fourni des indices de fraude fiscale et lorsqu'il existe des présomptions que le contribuable dissimule des données à ce sujet auprès d'un établissement financier ou refuse de les communiquer lui-même.

Articles 15 à 19

Ces articles en projet visent à réparer certaines imperfections techniques (en pratique, purement terminologiques) dans le texte de la loi programme du 1^{er} juillet 2016.

Ainsi, le mot “conseiller” est du point de vue terminologique plus correct que le mot “receveur” dans le contexte de la nouvelle dénomination des titres. Il s'agit toutefois de la même catégorie de fonctionnaires qu'actuellement.

En ce qui concerne l'article 15, le législateur n'avait pas l'intention, en adoptant la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, d'exiger que la fraude en matière de TVA soit prouvée afin de pouvoir consulter du PCC. Des indices de fraude suffisent, tout comme c'est le cas en matière de contributions directes, conformément à l'article 322, § 3 du CIR 92.

Le législateur n'avait pas davantage l'intention, en adoptant la loi-programme précitée, d'exiger pour l'application des mots “tous les autres moyens légaux nécessaires pour l'obtention des renseignements ou informations requis ont été épuisés” que le droit de visite prévu à l'article 63 C.T.V.A. ait également été exercé.

Il est rappelé que les fonctionnaires compétents pour le contrôle de la TVA peuvent déjà, moyennant une autorisation délivrée par le fonctionnaire désigné à cet effet par le ministre des Finances, demander toutes les informations aux institutions financières et les obtenir aux fins de taxation sans qu'une interrogation préalable du contribuable ne soit requise à cet effet. Les conditions strictes actuellement mises à la consultation du PCC conduiraient inutilement à perdurer dans une interrogation directe de l'ensemble des institutions financières. L'effet le plus négatif en est que des institutions financières auprès desquelles le contribuable n'est pas client, seront également interrogées, ce qui

geen cliënt is, hetgeen diens reputatie ernstig schaadt en een onevenredige aanslag op zijn privacy vormt (zie advies nr. 26/2016 van 8 juni 2016 van de CBPL, punten 19 en 20). De huidige situatie is dus duidelijk schadelijk voor de belastingplichtige en strijdig met de bescherming van diens privacy. Een aanpassing van de huidige situatie dringt zich dus op opdat enkel financiële instellingen waarbij de belastingplichtige daadwerkelijk cliënt is voor de hierboven genoemde doeleinden zouden worden aangeschreven.

Het begrip “aanwijzingen van fraude” of een gelijkwaardige term is niet nieuw in verband met de btw. In artikel 52*bis*, § 1, WBTW wordt verwezen naar “aanwijzingen van ernstige fraude”. In artikel 81*bis*, § 1, 3^{de} lid WBTW staat “aanwijzingen van belastingontduiking” en in artikel 84*ter* WBTW wordt verwezen naar “vermoedens van belastingontduiking”.

Artikelen 20 tot 23

Deze ontwerp artikelen hebben voornamelijk tot doel de verwijzing naar artikel 322, § 3 WIB 92 te vervangen door een verwijzing naar deze ontwerp wet in de wetteksten die door de artikelen 123 tot en met 126 en 128 van de programmawet van 1 juli 2016 en door artikel 173 van de wet van 2018 houdende diverse bepalingen inzake burgerlijk recht en houdende wijziging van het Gerechtelijk Wetboek met het oog op de bevordering van alternatieve vormen van geschillenoplossing werden geamendeerd, alsook 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. In dit laatste geval is de formulering bovendien in overeenstemming gebracht met die van de artikelen 46*quater*, 56*ter*, 158*sexies* en 190*quinquies* van het wetboek van strafvordering.

Artikelen 24 en 25

De wijziging van de artikelen 1390 en 1391 van het Gerechtelijk Wetboek beantwoordt aan twee noden. Aan de ene kant staat het artikel 52*bis* van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde de ambtenaren belast met de vestiging van de belasting toe om een bewarend beslag *sui generis* te leggen. Zodoende is het noodzakelijk om de taxatie-ambtenaren belast met de belasting over de toegevoegde waarde toe te staan om het beslagbericht voorgeschreven door het artikel 1390 van het Gerechtelijk Wetboek mede te delen. Bijgevolg is het nodig om het artikel 1390, § 1, tweede en derde lid te wijzigen om hen toe te laten om dit ook materieel te doen. Immers, enkel de ontvangers

est préjudiciable à sa réputation et constitue une atteinte disproportionnée à sa vie privée (cf. avis n° 26/2016 du 8 juin 2016 de la CPVP, points 19 et 20). La situation actuelle est donc clairement néfaste au contribuable et contraire à la protection de sa vie privée. Une adaptation de la situation actuelle est donc nécessaire pour que seules les institutions financières auprès desquelles le contribuable est effectivement client soient contactées aux fins précitées.

La notion d’“indices de fraude” (ou un terme équivalent) n’est pas neuve en matière de T.V.A. Dans l’article 52*bis*, § 1^{er}, CTVA, il est fait référence à des “indices de fraude grave”. Dans les articles 81*bis*, § 1^{er}, 3^{ème} alinéa et 84*ter*, CTVA, on mentionne des “indices de fraude fiscale”.

Articles 20 à 23

Ces articles en projet ont principalement pour but de remplacer la référence à l’article 322, § 3, du CIR 92 par une référence à la présente loi en projet dans les textes légaux amendés par les articles 123 à 126 et 128 de la loi programme du 1^{er} juillet 2016 et par l’article 173 de la loi du 2018 portant dispositions diverses en matière de droit civil et portant modification du Code judiciaire en vue de promouvoir des formes alternatives de résolution des litiges, ainsi qu’à l’article 22 de la loi du 4 février 2018 relative aux missions et à la composition de l’Organe Central pour la Saisie et la Confiscation. Dans ce dernier cas, la formulation est en outre alignée sur celle des articles 46*quater*, 56*ter*, 158*sexies* et 190*quinquies* du Code d’instruction criminelle.

Articles 24 et 25

La modification des articles 1390 et 1391 du Code judiciaire répond à deux impératifs. D’une part, l’article 52*bis* du Code de la taxe sur la valeur ajoutée permet aux agents en charge de l’établissement de la taxe de procéder à une saisie conservatoire *sui generis*. Il s’impose dès lors de permettre aux agents taxateurs en charge de la taxe sur la valeur ajoutée de procéder à la communication de l’avis de saisie prescrit par l’article 1390 du Code judiciaire. Par conséquent, il est nécessaire de modifier l’article 1390, § 1^{er}, alinéas 2 et 3, pour leur permettre de le faire matériellement. En effet, seuls les receveurs en charge du recouvrement sont jusqu’à présent visés dans le cadre de cet article.

belast met de invordering worden tot op heden beoogd in het kader van dit artikel. Aan de andere kant, en in het kader van de modernisering van de structuur van de Federale Overheidsdienst Financiën en zijn operationele administraties, die sindsdien procesgericht zijn, worden bepaalde bevoegdheden die aanvankelijk werden uitgeoefend door de ontvangers belast met de invordering uitgeoefend door de ontvangers van de inning, en zelfs door ambtenaren die niet de hoedanigheid van ontvanger hebben. Ook de infocentra behorende tot de pijler “inning” en die zich bezighouden met het onthaal van het publiek worden ertoe gebracht om aflossingstermijnen toe te staan. Het is dus belangrijk voor deze ambtenaren voorafgaandelijk de solvabiliteit van de debiteur na te kijken alvorens betalingsfaciliteiten toe te staan. Er kan ook worden onderstreept dat de terugbetalingen van belastingen die vroeger werden gerealiseerd door de ontvangkantoren – momenteel de teams invordering – vandaag worden uitgevoerd door de teams inning, waarvan de ambtenaren toegang moeten hebben tot het bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest om te bepalen of de te behandelen terugbetaling aan de belastingplichtige kan worden voldaan of in voorkomend geval aan een schuldbemiddelaar, indien de belastingplichtige van een collectieve schuldenregeling geniet.

Artikel 26

De aanzienlijke door dit ontwerp van wet aangebrachte wijzigingen m.b.t. de voortaan aan het CAP mee te delen informatie vergen een grondige herziening van de IT-toepassing van de NBB en van de informatieleveringskanalen aan de kant van de informatieplichtigen. De nodige tijd moet dus aan de NBB worden gegund om een aangepaste IT-infrastructuur te concipiëren, uit te testen en in productie te nemen. Tegelijkertijd zal de NBB met de informatieplichtigen, in voorkomend geval via hun beroepsfederaties (zoals Febelfin en Assuralia), moeten overleggen om efficiënte informatiemededelingsprocedures op touw te zetten, o.m. rekening houdend met de omvorming van het CAP tot een dynamisch databestand. De nodige tijd moet dus eveneens aan de informatieplichtigen worden gegund om hun IT-infrastructuur aan te passen aan de wijzigingen die dit ontwerp van wet aan de aan het CAP mee te delen informatie aanbrengt alsook aan de nieuwe mededelingsmodaliteiten van deze gegevens. Daarom zullen ontwerpartikel 4 en, in het verlengde hiervan, ontwerpartikel 13 pas in werking treden twaalf maanden na de bekendmaking van de wet in het *Belgisch Staatsblad*. Indien deze termijn ontoereikend blijkt om de NBB toe te laten het herwerkte CAP tijdig in productie te nemen, is de Koning gemachtigd deze inwerkingtredingstermijn op verzoek van de NBB met maximum zes maanden

D'autre part, et dans le cadre de la modernisation de la structure du Service public fédéral Finances et de ses administrations opérationnelles, qui sont désormais orientées processus, certaines compétences exercées auparavant par les receveurs en charge du recouvrement sont désormais exercées par les receveurs de la perception, voire par des agents qui n'ont pas la qualité de receveur. Ainsi, les infocentres relevant du pilier “perception”, et qui se chargent de l'accueil du public, sont amenés à accorder des plans d'apurement. Il est dès lors important pour ces agents de vérifier au préalable la solvabilité du débiteur avant d'accorder des facilités de paiement. Il peut également être souligné que les remboursements d'impôts, qui étaient autrefois réalisés par les bureaux de recette – désormais Teams de recouvrement – sont effectués actuellement par les Teams de perception, dont les agents doivent avoir accès au fichier des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, pour déterminer si le remboursement à traiter peut être liquidé au contribuable ou, le cas échéant, à un médiateur de dettes, si le contribuable bénéficie d'un règlement collectif de dettes.

Article 26

Les modifications considérables apportées par le présent projet de loi en ce qui concerne les informations qui doivent désormais être communiquées au PCC imposent une refonte en profondeur de l'application informatique de la BNB ainsi que des canaux de communication des données du côté des redevables d'information. Il faut donc donner à la BNB le temps nécessaire pour concevoir, tester et mettre en production une infrastructure informatique adaptée à due concurrence. Dans le même temps, la BNB devra se concerter avec les redevables d'information, le cas échéant via leurs fédérations professionnelles (comme Febelfin et Assuralia), afin de mettre au point des procédures efficaces de communication de l'information, compte tenu e.a. de la transformation du PCC en une base de données dynamique. Il faut donc également donner aux redevables d'information le temps nécessaire pour adapter leur infrastructure informatique aux changements apportés par la présente loi en projet aux données à communiquer au PCC et aux nouvelles modalités de communication de ces données. Il en découle que l'article 4 en projet et, dans son prolongement, l'article 13 en projet n'entreront en vigueur que douze mois après la publication de la loi au *Moniteur belge*. Si ce délai de mise en vigueur se révèle toutefois insuffisant pour permettre à la BNB de mettre à temps

te verlengen. Eveneens op verzoek van de NBB is de Koning gemachtigd om voormelde inwerkingtredings-termijn met maximum zes maanden in te korten, indien een optimale synchronisatie van de overgang van een statische naar een dynamische database dit vergt.

Inmiddels zullen de informatiegerechtigden toegang krijgen tot het CAP in zijn huidige gedaante en met zijn huidige inhoud, uiteraard mits aan alle andere vereisten van dit ontwerp van wet is voldaan, waarvan alle andere bepalingen in werking treden na de gemeenrechtelijke termijn van tien dagen na bekendmaking van dit ontwerp van wet in het *Belgisch Staatsblad*.

De minister van Justitie,

Koen GEENS

De minister van Financiën,

Johan VAN OVERTVELDT

le PCC remanié en production, le Roi est habilité, à la demande de la BNB, à prolonger ce délai de six mois au maximum. Le Roi est de même habilité, toujours à la demande de la BNB, à raccourcir ce délai de mise en vigueur de six mois au maximum si une synchronisation optimale du passage d'une base de données statique à une base de donnée dynamique l'exige.

Dans l'intervalle, les personnes habilitées à recevoir l'information auront accès au PCC dans sa forme et avec son contenu actuels, pour autant bien entendu qu'il soit satisfait à toutes les autres exigences de la présente loi en projet dont les autres dispositions entrent en vigueur dans le délai de droit commun de dix jours après la date de publication de la présente loi en projet au *Moniteur belge*.

Le ministre de la Justice,

Koen GEENS

Le ministre des Finances,

Johan VAN OVERTVELDT

VOORONTWERP VAN WET (I)

onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest

TITEL 1

Algemene bepaling

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

TITEL 2

Het centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten

Art. 2

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:

1° “NBB”: de Nationale Bank van België, bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

2° “CAP”: het centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten gehouden door de NBB in overeenstemming met deze wet;

3° “kredietinstelling”: elke kredietinstelling als bedoeld in artikel 3, 1°;

4° “informatieplichtige”: elke instelling die in een van de categorieën van financiële instellingen thuishoort bedoeld in artikel 3;

5° “informatiegerechtigde”: elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die wettelijk is gemachtigd de in het CAP opgenomen informatie op te vragen met het oog op de uitvoering van de door de wetgever toevertrouwde opdrachten;

6° “centraliserende organisatie”: elke organisatie die ertoe gemachtigd is aanvragen om informatie van het CAP vanwege een specifieke categorie van informatiegerechtigden te centraliseren;

7° “bankrekening”: elke specifieke onderverdeling in het boekhoudplan van een kredietinstelling, die in België tot stand is gekomen ten gevolge van het sluiten van een bancaire of financiële overeenkomst met haar cliënt, alleen of gemeenschappelijk met andere personen, en die het mogelijk maakt op een individuele basis de stromen en saldi van monetaire

AVANT-PROJET DE LOI (I)

soumis à l’avis du Conseil d’État

Avant-projet de loi portant organisation d’un point de contact central des comptes bancaires 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

TITRE 1^{ER}

Disposition générale

Article 1^{er}

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

TITRE 2

Le point de contact central des comptes bancaires et contrats financiers

Art. 2

Pour l’application de la présente loi, on entend par:

1° “BNB”: la Banque nationale de Belgique, visée par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;

2° “PCC”: le point de contact central des comptes bancaires et contrats financiers tenu par la BNB conformément à la présente loi;

3° “établissement de crédit”: tout établissement de crédit visé à l’article 3, 1°;

4° “redevable d’information”: tout établissement relevant d’une des catégories d’établissements financiers visées à l’article 3;

5° “personne habilitée à recevoir l’information”: toute personne physique ou morale habilitée par le législateur à demander l’information reprise dans le PCC en vue de l’exécution des missions qui lui sont confiées par le législateur;

6° “organisation centralisatrice”: toute organisation habilitée à centraliser les demandes d’information du PCC provenant d’une catégorie spécifique de personnes habilitées à recevoir l’information;

7° “compte bancaire”: toute subdivision spécifique dans le plan comptable d’un établissement de crédit, créée en Belgique suite à la conclusion d’un contrat bancaire ou financier avec son client, seul ou conjointement avec d’autres, et permettant d’enregistrer et de suivre de façon individualisée les flux et soldes d’avoirs monétaires détenus par

tegoeden te registreren en op te volgen welke door de betrokken kredietinstelling worden bewaard voor rekening van deze cliënt, alleen of samen met andere personen, of die door de betrokken kredietinstelling ter beschikking worden gesteld van deze cliënt, alleen of samen met andere personen, voor zover deze rekening de mogelijkheid biedt inkomsten te ontvangen, contanten af te halen of te storten, of betalingen ten gunste van derden te verrichten of in opdracht van derden te ontvangen;

8° “contanten”: bankbiljetten of muntstukken die wettige betaalkracht genieten in België of in het buitenland en waarvan de afgifte aan de schuldeiser van rechtswege een geldsom kwijt;

9° “financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn”:

- a) de omwisseling van contanten tegen contanten; of
- b) de aan- of verkoop van monetaire activa in edele metalen tegen contanten; of
- c) de storting van contanten op een betaalrekening of de afhaling van contanten van een betaalrekening; of
- d) de uitvoering van betalingsverrichtingen, met inbegrip van geldovermakingen, tegen afgifte of opname van contanten door de cliënt, handelend in eigen persoon of via een lasthebber; of
- e) elke andere categorie van verrichtingen waarbij contanten worden afgegeven of afgehaald, waarvoor de Koning, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking en de NBB, gemachtigd is de toepassing van deze wet uit te breiden wanneer dergelijke verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn, dreigen te worden gebruikt voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

Wordt echter niet beschouwd als een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn, de storting op de eigen bankrekening of de afhaling van de eigen bankrekening van contanten door de houder of de medehouder van deze bankrekening, handelend in eigen persoon of via een volmachtdrager;

10° “financieel contract”: elk contract bedoeld in artikel 4, 3°, dat in België door een informatieplichtige wordt gesloten en waarvan zijn cliënt hoofdcontractant of hoofdmedecontractant is;

11° “cliënt”: elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die:

- a) ofwel houder of medehouder is van een bankrekening gehouden bij een informatieplichtige;
- b) ofwel de opdrachtgever of de begunstigde in België van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn en welke uitgevoerd wordt via de tussenkomst van een informatieplichtige;

l'établissement de crédit concerné pour compte de ce client, seul ou conjointement avec d'autres personnes, ou mis par l'établissement de crédit concerné à la disposition de ce client, seul ou conjointement avec d'autres personnes, pour autant que ce compte permette de recevoir des revenus, d'effectuer des retraits ou des versements en espèces, d'effectuer des paiements en faveur de tiers ou de recevoir des paiements d'ordre de tiers;

8° “espèces”: billets de banque ou pièces de monnaie qui ont cours légal en Belgique ou à l'étranger et dont la remise au créancier acquitte de plein droit une dette de somme;

9° “transaction financière impliquant des espèces”:

- a) l'échange d'espèces contre espèces; ou
- b) l'achat ou la vente d'actifs monétaires en métaux précieux contre espèces; ou
- c) le versement d'espèces sur un compte de paiement ou le retrait d'espèces d'un compte de paiement; ou
- d) l'exécution d'opérations de paiement, y compris les transferts de fonds, contre remise ou retrait d'espèces par le client, agissant en personne ou par un mandataire; ou

e) toute autre catégorie de transactions impliquant remise ou retrait d'espèces, pour laquelle le Roi est habilité, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des Informations Financières et de la BNB, à étendre l'application de la présente loi, lorsque de telles sortes de transactions impliquant des espèces risquent d'être utilisées à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme.

N'est cependant pas considéré comme transaction financière impliquant des espèces, le dépôt sur son compte bancaire ou le retrait de son compte bancaire d'espèces effectué par le titulaire ou le co-titulaire de ce compte bancaire, agissant en personne ou par un mandataire;

10° “contrat financier”: tout contrat visé à l'article 4, 3°, conclu en Belgique par un redevable d'information et dont son client est contractant ou cocontractant à titre principal;

11° “client”: toute personne physique ou morale qui est:

- a) soit titulaire ou cotitulaire d'un compte bancaire tenu auprès d'un redevable d'information;
- b) soit donneur d'ordre ou bénéficiaire en Belgique d'une transaction financière impliquant des espèces effectuée par l'intermédiaire d'un redevable d'information;

c) ofwel de hoofdcontractant of hoofdmedecontractant is van een financieel contract gesloten met een informatieplichtige;

12° “volmachtdrager”: elke persoon die houder is van een volmacht welke ter kennis van de informatieplichtige is gebracht en die de betrokken persoon de mogelijkheid geeft om voor rekening van een cliënt een juridische handeling te stellen die een impact heeft op de bankrekening geopend door deze cliënt, alleen of gezamenlijk met andere personen;

13° “Administratie van de Thesaurie”: de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën.

Art. 3

Deze wet is van toepassing op de volgende informatieplichtigen:

1° de kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, met uitzondering van de instellingen bedoeld in artikel 2 van dezelfde wet;

2° de beursvennootschappen bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, van de voornoemde wet van 25 april 2014;

3° de betalingsinstellingen bedoeld in boek 2, titel II, van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van 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, met inbegrip van de betalingsinstellingen die vrijgesteld zijn met toepassing van artikel 48 van deze wet;

4° de instellingen voor elektronisch geld bedoeld in boek 3, titel II, van de voornoemde wet van 21 december 2009, met inbegrip van de betalingsinstellingen die vrijgesteld zijn met toepassing van artikel 105 van dezelfde wet;

5° de in België gevestigde personen die beroepshalve verrichtingen uitvoeren voor de contante aankoop of verkoop van deviezen in baar geld of met cheques in deviezen dan wel met gebruik van een krediet- of betaalkaart, als bedoeld in artikel 102, tweede lid, van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;

6° de verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en de verzekeringsondernemingen naar buitenlands recht die in België werkzaam zijn via een bijkantoor of zonder er gevestigd te zijn, als bedoeld in artikel 6 van de wet van 13 maart 2016 inzake het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

c) soit contractant ou cocontractant à titre principal d'un contrat financier conclu avec un redevable d'information;

12° “mandataire”: toute personne titulaire d'une procuration, portée à la connaissance du redevable d'information, permettant à la personne concernée de poser pour compte d'un client un acte juridique ayant un impact sur le compte bancaire ouvert par ce client, seul ou conjointement avec d'autres personnes;

13° “Administration de la Trésorerie”: l'Administration générale de la Trésorerie du Service Public Fédéral Finances.

Art. 3

La présente loi est applicable aux redevables d'information qui suivent:

1° les établissements de crédit visés à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, à l'exception des établissements visés à l'article 2 de la même loi;

2° les sociétés de bourse visées à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 2, de la loi du 25 avril 2014 précitée;

3° les établissements de paiement visés au livre 2, titre II, de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement, en ce compris les établissements de paiement exemptés en application de l'article 48 de cette loi;

4° les établissements de monnaie électronique visés au livre 3, titre II, de la loi du 21 décembre 2009 précitée, en ce compris les établissements exemptés en application de l'article 105 de cette loi;

5° les personnes établies en Belgique qui, à titre professionnel, exécutent les opérations d'achat ou de vente au comptant de devises sous forme d'espèces ou de chèques libellés en devises ou par l'utilisation d'une carte de crédit ou de paiement, visées à l'article 102, alinéa 2, de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement;

6° les entreprises d'assurance de droit belge et les entreprises d'assurance de droit étranger qui opèrent en Belgique, par la voie d'une succursale ou sans y être établies, visées à l'article 6 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;

7° de ondernemingen bedoeld in het koninklijk besluit nr. 55 van 10 november 1967 tot regeling van het juridisch statuut der ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur;

8° de kredietgevers bedoeld in artikel I/9, 34°, van het Wetboek van economisch recht;

9° de naamloze vennootschap naar publiek recht bpost, wat de financiële postdiensten of de uitgifte van elektronisch geld betreft;

10° alsook elke andere categorie van entiteiten waarvoor de Koning, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking en de NBB, gemachtigd is de toepassing van deze wet uit te breiden wanneer hun activiteiten dreigen te worden gebruikt voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme of de zware criminaliteit.

Art. 4

Iedere informatieplichtige deelt aan het CAP de volgende informatie mee, tenzij deze reeds voordien door deze informatieplichtige werd meegedeeld:

1° het nummer van alle bankrekeningen die de kredietinstelling in zijn boeken aanhoudt en, per bankrekening, de identiteit van de cliënt die er houder of medehouder van is alsook de identiteit van de eventuele volmachtdrager(s) ervan;

2° per cliënt, het bestaan van een of meerdere financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn welke door de informatieplichtige werden uitgevoerd en waardoor contanten werden gestort of afgehaald door deze cliënt of voor zijn rekening, alsook, in dit laatste geval, de identiteit van de natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk heeft gestort of ontvangen voor rekening van deze cliënt;

3° per cliënt, het bestaan van een of meerdere soorten van de volgende financiële contracten:

a) de verhuur van kluizen, als bedoeld in artikel 4, eerste lid, 14), van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;

b) de levensverzekeringsovereenkomst die 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 valt, alsook de verzekeringsovereenkomst die onder de takken 23, 25 of 26 als bedoeld in voormelde bijlage II valt en waarbij het beleggingsrisico door de verzekeringnemer wordt gedragen, met uitzondering evenwel van de overlijdensverzekeringen alsook van de contracten gesloten in het kader van een van de drie pijlers van het Belgisch pensioenstelsel;

c) de overeenkomst met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten als bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, van de voornoemde wet van 25 april 2014, met inbegrip van het aanhouden van zicht- of vernieuwbare termijndeposito's ten behoeve van de cliënt en bestemd voor de verwerving

7° les entreprises visées par l'arrêté royal n° 55 du 10 novembre 1967 organisant le statut juridique des entreprises pratiquant la location-financement;

8° les prêteurs visés à l'article I/9, 34°, du Code de droit économique;

9° la société anonyme de droit public bpost, en ce qui concerne les services financiers postaux ou l'émission de monnaie électronique;

10° ainsi que toute autre catégorie d'entités pour laquelle le Roi est habilité, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des Informations Financières et de la BNB, à étendre l'application de la présente loi lorsque leurs activités risquent d'être utilisées à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme ou de la grande criminalité.

Art. 4

Chaque redevable d'information communique les informations suivantes au PCC, sauf si celles-ci ont déjà été précédemment communiquées par ce redevable d'information:

1° le numéro de tous les comptes bancaires que l'établissement de crédit tient dans ses livres et, par compte bancaire, l'identité du client qui en est le titulaire ou cotitulaire ainsi que celle du ou des mandataire(s) éventuel(s);

2° par client, l'existence d'une ou plusieurs transactions financières impliquant des espèces effectuées par le redevable d'information, par lesquelles des espèces ont été versées ou retirées par son client ou pour son compte ainsi que, dans ce dernier cas, l'identité de la personne physique qui a effectivement versé ou reçu les espèces pour compte de ce client;

3° par client, l'existence d'un ou plusieurs types des contrats financiers suivants:

a) la location de coffres, visée à l'article 4, alinéa 1^{er}, 14), de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse;

b) le contrat d'assurance-vie qui relève 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, ainsi que le contrat d'assurance relevant des branches 23, 25 ou 26 visée à l'annexe II précitée et dont le risque de placement est supporté par le preneur d'assurance, à l'exception toutefois des assurances décès ainsi que des contrats conclus dans le cadre d'un des trois piliers du système belge des pensions;

c) la convention portant sur des services d'investissement et/ou des services auxiliaires visés à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 2, de la loi précitée du 25 avril 2014, en ce compris la tenue pour les besoins du client de dépôts à vue ou à terme renouvelable en attente d'affectation à l'acquisition d'instruments

van financiële instrumenten of voor terugbetaling, krachtens artikel 533, § 1, van dezelfde wet;

d) het hypothecair krediet, als bedoeld in artikel 1.9, 53/3°, van het Wetboek van economisch recht, ongeacht de benaming of de vorm, toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten;

e) de verkoopovereenkomst op afbetaling, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, dat normaal leidt tot de verkrijging van lichamelijke roerende goederen of de levering van diensten, verkocht door de kredietgever of de kredietbemiddelaar en waarvan de prijs betaald wordt door middel van periodieke stortingen;

f) de leasingovereenkomst, te weten elke overeenkomst die beantwoordt aan de criteria vastgesteld in artikel 95, § 1, van het koninklijk besluit van 30 januari 2001 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen voor de post III.D “Leasing en soortgelijke rechten”, evenwel met dien verstande dat het woord “vennootschap” in voormelde post III.D als “cliënt” moet worden gelezen voor deze definitie;

g) de leningovereenkomst op afbetaling, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, en waarbij geld of een ander betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer die zich ertoe verbindt de lening terug te betalen door periodieke stortingen;

h) de kredietopening, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, en waarbij koopkracht, geld of gelijk welk ander betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer, die ervan gebruik kan maken door een of meerdere kredietopnemingen te verrichten onder meer met behulp van een betaalinstrument of op een andere wijze, en die zich ertoe verbindt terug te betalen volgens de overeengekomen voorwaarden;

i) elke andere overeenkomst dan bedoeld in de punten c) tot h) hierboven, krachtens welke een kredietverlener geldmiddelen ter beschikking stelt van een natuurlijke persoon of van een rechtspersoon, met inbegrip van niet toegelaten debetstanden op een rekening, of zich ertoe verbindt geldmiddelen ter beschikking te stellen van een onderneming onder de voorwaarde van de terugbetaling ervan op termijn, of zich garant stelt voor een onderneming;

j) alsook elke andere overeenkomst of verrichting waarvan de kennis van het bestaan relevant is voor de uitvoering van haar wettelijke opdrachten door een informatiegerechtigde.

financiers ou de restitution, conformément à l'article 533, § 1^{er}, de la même loi;

d) le crédit hypothécaire, tel que visé à l'article 1.9, 53/3° du Code de droit économique, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales;

e) la convention de vente à tempérament, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales, qui doit normalement emporter acquisition de biens meubles corporels ou prestation de services, vendus par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit et dont le prix s'acquitte par versements périodiques;

f) la convention de location-financement, à savoir toute convention qui répond aux critères établis à l'article 95, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 30 janvier 2001 portant exécution du Code des sociétés pour la rubrique III.D “Location-financement et droits similaires”, étant toutefois entendu que les mots “la société” dans la rubrique III.D précitée doivent être lus comme “le client” pour la présente définition;

g) la convention de prêt à tempérament, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales et aux termes de laquelle une somme d'argent ou un autre moyen de paiement est mis à la disposition du preneur de crédit qui s'engage à rembourser le prêt par versements périodiques;

h) l'ouverture de crédit, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales et aux termes de laquelle un pouvoir d'achat, une somme d'argent ou tout autre moyen de paiement est mis à la disposition du preneur de crédit, qui peut l'utiliser en faisant un ou plusieurs prélèvements de crédit notamment à l'aide d'un instrument de paiement ou d'une autre manière, et qui s'engage à rembourser selon les conditions convenues;

i) toute autre convention que visée aux points c) à h) ci-dessus, en vertu de laquelle un prêteur met des fonds à disposition d'une personne physique ou morale, y compris les facilités de découvert non autorisées sur un compte, ou s'engage à mettre des fonds à disposition d'une entreprise à condition que ceux-ci soient remboursés à terme, ou se porte garant d'une entreprise;

j) ainsi que toute autre convention ou transaction dont la connaissance de l'existence est pertinente pour l'exécution de ses missions légales par une personne habilitée à recevoir

De Koning bepaalt, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking en de NBB, de lijst van de betrokken overeenkomsten en verrichtingen.

Andere wettelijke bepalingen kunnen de lijst aanvullen van de informatie die op regelmatige tijdstippen aan het CAP moet worden meegedeeld, doch enkel voor zover deze gegevens betrekking hebben op rekeningen of op contracten van financiële aard.

Iedere vereenvoudigde interne rekening die door een kredietinstelling wordt gebruikt om een storting of een afhaling van contanten door een toevallige cliënt vast te leggen, moet op naam van deze cliënt worden ingeschreven met het oog op de mededeling ervan aan het CAP.

Iedere informatieplichtige deelt bovendien aan het CAP de wijzigingen mee die verband houden met de in dit artikel bedoelde informatie welke eerder door deze informatieplichtige werd meegedeeld, tenzij deze laatste de betrokken wijzigingen reeds voordien aan het CAP heeft meegedeeld.

De Koning bepaalt het minimumbedrag waaronder financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn, als bedoeld in het eerste lid, 2°, en het bestaan van contracten als bedoeld in het eerste lid, 3°, e), g) en h), niet door de informatieplichtige aan het CAP moeten worden meegedeeld.

Art. 5

De mededeling van gegevens aan het CAP door informatieplichtigen kan enkel langs elektronische weg plaatsvinden. De Koning bepaalt, op voordracht van de bevoegde ministers en na advies van de NBB, de modaliteiten en de frequentie van de mededeling door de informatieplichtigen van de in artikel 4 bedoelde informatie en van de latere wijzigingen ervan, alsook de bewaringstermijn ervan bij de verschillende informatiegerechtigden, rekening houdende met de finaliteit ervan.

Art. 6

Mogen enkel de in het CAP geregistreerde informatie opvragen:

1° de informatiegerechtigden, in voorkomend geval via een centraliserende organisatie die de Koning aanwijst;

2° iedere persoon op wiens naam gegevens in het CAP zijn geregistreerd, doch enkel met het oog op de consultatie van de gegevens met betrekking tot deze persoon; alsook

3° de personeelsleden van de NBB die door haar Directiecomité zijn gemachtigd het CAP te raadplegen om dit te beheren en om de aanvragen om informatie vanwege de in 1° en 2° bedoelde categorieën van instellingen en personen te beantwoorden.

l'information. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des Informations Financières et de la BNB, la liste des conventions et transactions concernées.

D'autres dispositions légales peuvent compléter la liste des informations qui doivent être communiquées à intervalles réguliers au PCC, mais seulement pour autant qu'il s'agisse de données relatives à des comptes ou contrats de nature financière.

Tout compte interne simplifié utilisé par un établissement de crédit pour enregistrer un versement ou un prélèvement d'espèces par un client de passage, doit être enregistré au nom de ce client en vue de sa communication au PCC.

Chaque redevable d'information communique en outre au PCC les modifications concernant les informations visées au présent article qui ont été communiquées antérieurement par ce redevable d'information, sauf si ce dernier a déjà précédemment communiqué ces modifications au PCC.

Le Roi détermine le montant minimum en dessous duquel des transactions financières impliquant des espèces visées à l'alinéa 1^{er}, 2° et l'existence de contrats visés à l'alinéa 1^{er}, 3°, e), g) et h), ne doivent pas être communiquées au PCC par le redevable d'information.

Art. 5

La communication de données au PCC par les redevables d'information ne peut avoir lieu que par voie électronique. Le Roi fixe, sur proposition des ministres compétents et après avis de la BNB, les modalités et la fréquence de la communication par les redevables d'information de données visées à l'article 4 et de leurs modifications ultérieures, ainsi que le délai de leur conservation auprès des différentes personnes habilitées à recevoir l'information, compte tenu de leur finalité.

Art. 6

Peuvent seuls demander l'information enregistrée dans le PCC:

1° les personnes habilitées à recevoir l'information, le cas échéant par le canal d'une organisation centralisatrice désignée par le Roi;

2° toute personne au nom de laquelle des données sont enregistrées dans le PCC, mais uniquement en vue de la consultation des données relatives à cette personne; ainsi que

3° les membres du personnel de la BNB qui sont habilités par son Comité de direction à consulter le PCC en vue de gérer ce dernier et de répondre aux demandes d'information des catégories de personnes visées aux 1° et 2°.

Art. 7

De overdracht van de aanvragen om informatie aan het CAP vanwege informatiegerechtigden en centraliserende organisaties en van de antwoorden hierop vanwege de NBB, mag enkel langs elektronische weg plaatsvinden. Deze overdracht vindt plaats via een uniek contactpunt per informatiegerechtigde of centraliserende organisatie.

De Koning legt, na advies van de NBB, de modaliteiten vast van deze gegevensuitwisseling langs elektronische weg en de in het eerste lid bedoelde unieke contactpunten.

Art. 8

§ 1. Iedere informatiegerechtigde is verantwoordelijk voor de naleving van de wetgeving krachtens welke informatie uit het CAP wordt opgevraagd, in voorkomend geval met inbegrip van de opmaak en de controle van de reden waarmee de aanvraag omkleed is. Iedere informatiegerechtigde ontwikkelt en past in dit kader doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen toe die evenredig zijn met zijn aard en omvang, en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen, onder haar exclusieve verantwoordelijkheid, dat:

1° eenieder die namens haar een aanvraag om informatie bij het CAP indient, wordt geïdentificeerd en gelegitimeerd vooraleer hij of zij toegang tot het CAP krijgt;

2° iedere namens haar bij het CAP ingediende aanvraag om informatie wettig en met redenen omkleed is en de door de wetgever bepaalde finaliteit naleeft;

3° alle namens haar bij het CAP ingediende aanvragen om informatie opspoorbaar zijn;

4° de vertrouwelijkheid van de van het CAP verkregen informatie bewaard blijft en dat zij deze informatie niet verder gebruikt, verwerkt of verspreidt voor doeleinden die niet verenigbaar zijn met de finaliteit waarvoor zij deze informatie initieel aan het CAP opgevraagd heeft.

§ 2. Iedere centraliserende organisatie ontwikkelt en past doeltreffende gedragslijnen, procedures en controlemaatregelen toe en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen dat de informatiegerechtigden waarvan ze de aanvragen centraliseert de in paragraaf 1 bedoelde regels naleven. Deze maatregelen, die evenredig zijn met de aard en omvang van de centraliserende organisatie, bevatten in voorkomend geval:

1° het nazicht van het formeel bestaan van een motivatie van de aanvraag om informatie uit het CAP door de informatiegerechtigden waarvan ze de aanvragen centraliseert;

2° een auditfunctie om de in paragraaf 1 bedoelde gedragslijnen, procedures en maatregelen te testen die door de betrokken informatiegerechtigden ontwikkeld en toegepast zijn;

Art. 7

La transmission des demandes d'information au PCC par les personnes habilitées à recevoir l'information et par les organisations centralisatrices, et des réponses à ces demandes par la BNB, ne peut avoir lieu que par voie électronique. Cette transmission s'effectue à l'intervention d'un point de contact unique par personne habilitée à recevoir l'information ou par organisation centralisatrice.

Le Roi fixe, après avis de la BNB, les modalités de cet échange d'information par voie électronique et les points de contact uniques visés à l'alinéa 1^{er}.

Art. 8

§ 1^{er}. Chaque personne habilitée à recevoir l'information est responsable du respect de la législation en vertu de laquelle les informations sont demandées au PCC, le cas échéant en ce compris l'établissement et le contrôle de la motivation de la demande. Dans ce cadre, chaque personne habilitée à recevoir l'information définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle interne efficaces et proportionnées à sa nature et à sa taille, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour garantir, sous sa responsabilité exclusive, que:

1° quiconque introduit une demande d'information auprès du PCC en son nom est identifié et légitimé avant qu'il puisse obtenir accès au PCC;

2° toute demande d'information introduite en son nom auprès du PCC est légitime et motivée et respecte la finalité définie par le législateur;

3° toutes les demandes d'information introduites en son nom auprès du PCC peuvent être tracées;

4° la confidentialité des informations obtenues du PCC est sauvegardée et que ces informations ne sont pas ensuite utilisées, retraitées ou diffusées par elle à des fins non compatibles avec la finalité pour laquelle elle les a initialement demandées au PCC.

§ 2. Chaque organisation centralisatrice définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle efficaces, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour vérifier le respect des règles visées au paragraphe 1^{er} par les personnes habilitées à recevoir l'information dont elle centralise les demandes. Ces mesures, qui sont proportionnées à la nature et à la taille de l'organisation centralisatrice, incluent, le cas échéant:

1° la vérification de l'existence formelle d'une motivation de la demande d'information du PCC par les personnes habilitées à recevoir l'information dont elle centralise les demandes;

2° une fonction d'audit en vue de tester les politiques, procédures et mesures visées au paragraphe 1^{er} qui ont été définies et mises en œuvre par les personnes habilitées à recevoir l'information concernées;

3° een controle van de daadwerkelijke naleving van de in paragraaf 1 bedoelde regels door de betrokken informatiegerechtigden.

§ 3. Iedere centraliserende organisatie ontwikkelt en past doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen toe die evenredig zijn met haar aard en omvang, en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen, onder haar exclusieve verantwoordelijkheid, dat:

1° ieder van haar aangestelden die een aanvraag om informatie bij het CAP indient, wordt geïdentificeerd en geleitimeerd vooraleer hij of zij toegang tot het CAP krijgt;

2° alle via haar toedoen bij het CAP ingediende aanvragen om informatie opspoorbaar zijn;

3° de vertrouwelijkheid van de van het CAP verkregen informatie bewaard blijft, hetgeen impliceert dat zij deze informatie:

a) enkel meedeelt aan de informatiegerechtigde die erom gevraagd heeft;

a) niet verder gebruikt of verwerkt;

b) onverwijld en onherroepelijk vernietigt van zodra deze informatie meegedeeld is aan de informatiegerechtigde die erom gevraagd heeft.

Art. 9

Teneinde rekening te houden met de eigen kenmerken van iedere informatiegerechtigde of van iedere centraliserende organisatie op het vlak van structuur, organisatie en IT-architectuur, met het verwachte volume van de aanvragen om informatie, en met alle andere relevante factoren, moet iedere informatiegerechtigde of, wanneer de aanvragen ervan door een centraliserende organisatie worden ingediend, deze laatste, voor de eerste aanvraag om informatie uit het CAP, een overeenkomst met de NBB sluiten met betrekking tot de specifieke technische modaliteiten van de aanvragen om informatie en van de antwoorden hierop door de NBB. Deze overeenkomst moet alle passende gedragslijnen, procedures, controlemaatregelen en technische en organisatorische maatregelen beschrijven bedoeld, naargelang van het geval, in artikel 8, § 1, wanneer de overeenkomst met een informatiegerechtigde is gesloten, of in artikel 8, §§ 2 en 3, wanneer de overeenkomst met een centraliserende organisatie is gesloten.

Art. 10

De Staat vergoedt de NBB bij provisie voor alle kosten die deze laatste draagt wegens de inrichting, de werking en het onderhoud van het CAP.

Niettegenstaande andersluidende wettelijke bepalingen worden de door de NBB gedragen kosten onder alle

3° un contrôle du respect effectif des règles visées au paragraphe 1^{er} par les personnes habilitées à recevoir l'information concernées.

§ 3. Chaque organisation centralisatrice définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle internes efficaces et proportionnées à sa nature et à sa taille, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour garantir, sous sa responsabilité exclusive, que:

1° chacun de ses préposés qui introduit une demande d'information auprès du PCC est identifié et légitimé avant qu'il puisse obtenir accès au PCC;

2° toutes les demandes d'information introduites par son canal auprès du PCC peuvent être tracées;

3° la confidentialité des informations obtenues du PCC est sauvegardée, ce qui implique:

a) qu'elle ne communique cette information qu'à la personne habilitée à recevoir l'information qui l'a demandée;

b) qu'elle n'utilise et ne retrace pas ensuite cette information;

c) qu'elle détruit sans délai et irrévocablement cette information dès qu'elle l'a communiquée à la personne habilitée à recevoir l'information qui l'a demandée.

Art. 9

Afin de tenir compte des caractéristiques propres de chaque personne habilitée à recevoir l'information ou de chaque organisation centralisatrice en matière de structure, d'organisation et d'architecture informatique, du volume attendu des demandes d'information et de tous autres facteurs pertinents, chaque personne habilitée à recevoir l'information ou, lorsque ses demandes sont introduites par une organisation centralisatrice, cette dernière doit conclure avec la BNB, préalablement à sa première demande d'information du PCC, une convention portant sur les modalités techniques spécifiques des demandes d'information et des réponses y apportées par la BNB. Cette convention doit décrire toutes les politiques, les procédures, les mesures de contrôle et les mesures techniques et organisationnelles appropriées visées, suivant le cas, à l'article 8, § 1^{er}, lorsque la convention est conclue avec une personne habilitée à recevoir l'information, ou à l'article 8, §§ 2 et 3, lorsque la convention est conclue avec une organisation centralisatrice.

Art. 10

L'État rembourse par provisie à la BNB tous les frais que cette dernière encourt du fait de l'installation, du fonctionnement et de la maintenance du PCC.

Nonobstant toute disposition légale contraire, les frais exposés par la BNB sont partagés entre toutes les différentes

verschillende informatiegerechtigden en centraliserende organisaties verdeeld in verhouding tot het aantal van hun respectievelijke aanvragen om informatie uit het CAP en, in voorkomend geval, tot elke andere relevante factor bepaald door de Koning.

De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van dit artikel, waaronder:

1° de wijze van berekening van het voorschot dat ten laste wordt gelegd van de verschillende informatiegerechtigden of, in voorkomend geval, van de centraliserende organisaties om de kosten van de NBB vooraf te dekken, alsook van het definitieve bedrag van het aandeel van iedere informatiegerechtigde of centraliserende organisatie in de kosten van de NBB;

2° alsook de frequentie van de facturen gericht door de NBB aan de centraliserende organisaties en, bij gebreke hiervan, aan de individuele informatiegerechtigden, en de betalingstermijn ervan, welke negentig kalenderdagen niet mag overschrijden.

Art. 11

De NBB, de leden van haar organen en haar personeelsleden zijn niet burgerlijk aansprakelijk voor fouten of nalatigheden begaan in het kader van de uitoefening van deze wettelijke opdracht, behalve in geval van bedrog of opzettelijke of zware fout.

Onverminderd de toepassing van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens, is de NBB gemachtigd de in het CAP geregistreerde gegevens te gebruiken voor wetenschappelijke of statistische doeleinden of in het raam van haar opdrachten en taken van openbaar belang uitgevoerd overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de NBB.

Art. 12

§ 1. Met als enig doel de verplichtingen na te komen die door of krachtens deze wet worden opgelegd, in het bijzonder met het oog op de mededeling aan het CAP van de in artikel 4 bedoelde gegevens en van de latere wijzigingen ervan, zijn de informatieplichtigen gemachtigd:

1° het identificatienummer in het Rijksregister of het identificatienummer in de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, als bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, van hun cliënten of van diens volmachtdragers waarover ze reeds met het oog op een andere door of krachtens de wet bepaalde finaliteit beschikken, te hergebruiken;

2° indien ze nog niet over een van deze twee identificatienummers beschikken, aan hun cliënten en diens

personnes habilitées à recevoir l'information et les organisations centralisatrices en proportion du nombre de leurs demandes respectives d'information du PCC et, le cas échéant, de tout autre facteur pertinent déterminé par le Roi.

Le Roi détermine les modalités d'application du présent article, parmi lesquelles:

1° le mode de calcul de la provision mise à charge des différentes personnes habilitées à recevoir l'information ou, le cas échéant, des organisations centralisatrices en vue de couvrir par avance les frais de la BNB, ainsi que du montant définitif de la quote-part de chaque personne habilitée à recevoir l'information ou organisation centralisatrice dans les frais de la BNB;

2° ainsi que la fréquence des factures adressées par la BNB aux organisations centralisatrices et, à défaut, aux personnes habilitées à recevoir l'information individuelles et leur délai de paiement, qui ne peut excéder nonante jours calendaires.

Art. 11

La BNB, les membres de ses organes et les membres de son personnel n'encourent aucune responsabilité civile en raison de fautes ou négligences commises dans l'exercice de cette mission légale, sauf en cas de dol ou de faute intentionnelle ou lourde.

Sans préjudice de l'application de la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel, la BNB est habilitée à utiliser les données enregistrées dans le PCC à des fins scientifiques ou de statistiques ou dans le cadre de ses missions et tâches d'intérêt public exécutées conformément à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la BNB.

Art. 12

§ 1^{er}. Dans le seul but de respecter les obligations imposées par ou en vertu de la présente loi, en particulier en vue de la communication au PCC des informations visées à l'article 4 et de leurs modifications ultérieures, les redevables d'information ont l'autorisation:

1° de réutiliser le numéro d'identification dans le Registre national des personnes physiques ou le numéro d'identification dans la Banque-carrefour de la Sécurité Sociale, tel que visé à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-carrefour de la Sécurité Sociale, de leurs clients ou des mandataires de ceux-ci dont ils disposeraient déjà dans le cadre d'une autre finalité prévue par ou en vertu de la loi;

2° s'ils ne disposent pas déjà d'un de ces deux numéros d'identification, de demander à leurs clients et aux

volmachtdragers te vragen een van deze twee nummers mee te delen, in hun bestanden in een gestructureerde numerieke vorm op te slaan en te gebruiken om deze cliënten of volmachtdragers te identificeren;

3° toegang te krijgen tot de gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen bedoeld in artikel 3, 1° (naam en voornamen) en 2° (geboorteplaats en -datum), van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, om er het identificatienummer op te zoeken van deze cliënt of volmachtdrager, een afschrift te maken van het in het Rijksregister gevonden identificatienummer, dit nummer in hun bestanden in een gestructureerde numerieke vorm op te slaan en het te gebruiken om de betrokken cliënt of volmachtdrager te identificeren. Deze machtiging geldt echter enkel tijdens de beperkte periode vanaf de tiende dag volgend op de datum van de bekendmaking van deze wet in het *Belgisch Staatsblad* tot en met de datum van inwerkingtreding van artikel 4 van deze wet. Geen opzoeking mag door een informatieplichtige worden uitgevoerd die nog niet minstens over de naam, de voornamen en de geboortedatum beschikt wanneer hij/zij de opzoeking opstart.

De informatieplichtigen mogen, individueel of samen met andere informatieplichtigen, een instelling oprichten of aanwenden die de hierboven bedoelde toelating in hun plaats geniet en die het rijksregisternummer van de betrokken cliënt of volmachtdrager meedeelt aan de informatieplichtige die het verzoek heeft gedaan. De Koning stelt de voorwaarden vast waaraan de in dit lid bedoelde instellingen moeten voldoen en is gemachtigd om in voorkomend geval deze instellingen met naam aan te duiden.

§ 2. Met als enig doel de verplichtingen na te komen die door of krachtens deze wet worden opgelegd, heeft de NBB de toelating om:

1° het identificatienummer van de natuurlijke personen in het Rijksregister of het identificatienummer in de Kruispuntbank van de sociale zekerheid, als bedoeld in artikel 4 van voornoemde wet van 15 januari 1990, te gebruiken om het CAP te beheren;

2° het adres van de cliënt zoals opgenomen in het Rijksregister van de natuurlijke personen of in voormelde Kruispuntbank van de sociale zekerheid te raadplegen en te gebruiken, onder meer in het kader van de uitoefening door de cliënt van zijn inzagerecht betreffende de persoonsgegevens die onder zijn of haar naam in het CAP zijn geregistreerd.

Art. 13

§ 1. De Administratie van de Thesaurie is belast met de controle op de naleving van de verplichtingen bedoeld in artikel 4.

De Administratie van de Thesaurie kan te dien einde de NBB verzoeken haar een lijst te bezorgen van de informatieplichtigen die de in artikel 4 bedoelde informatie of wijzigingen ervan aan het CAP hebben meegedeeld tijdens de periode die zij vaststelt, alsook de recentste datum van ontvangst van deze informatie of wijzigingen ervan door het CAP.

mandataires de ceux-ci de leur communiquer un de ces deux numéros, de l'enregistrer dans leurs fichiers sous une forme numérique et structurée, et de l'utiliser pour identifier ces clients ou ces mandataires;

3° d'accéder aux données du Registre national des personnes physiques visées à l'article 3, 1° (nom et prénoms) et 2° (lieu et date de naissance), de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques, afin d'y rechercher le numéro d'identification de ce client ou mandataire, de prendre copie du numéro d'identification trouvé au Registre national, d'enregistrer ce numéro dans leurs fichiers sous une forme numérique et structurée et de l'utiliser pour l'identification du client ou du mandataire concerné. Cette autorisation ne vaut toutefois que durant la période allant du dixième jour qui suit la date de publication de la présente loi au *Moniteur belge* jusque et y compris la date d'entrée en vigueur de l'article 4 de la présente loi. Aucune recherche ne peut être effectuée par un redevable d'information qui ne dispose pas déjà au minimum du nom, des prénoms et de la date de naissance au moment d'initier la recherche.

Les redevables d'information peuvent, individuellement ou ensemble avec d'autres redevables d'information, créer ou utiliser une institution qui bénéficie de l'autorisation visée ci-dessus en leur lieu et place et qui communique au redevable d'information qui en a fait la demande le numéro d'identification au registre national du client ou du mandataire concerné. Le Roi fixe les conditions auxquelles les institutions visées au présent alinéa doivent satisfaire et est habilité, le cas échéant, à désigner nommément ces institutions.

§ 2. Dans le seul but de respecter les obligations imposées par ou en vertu de la présente loi, la BNB a l'autorisation:

1° d'utiliser le numéro d'identification des personnes physiques dans le Registre national des personnes physiques ou le numéro d'identification dans la Banque-carrefour de la sécurité sociale, tel que visé à l'article 4 de la loi précitée du 15 janvier 1990, pour gérer le PCC;

2° de consulter et d'utiliser l'adresse du client reprise dans le Registre national des personnes physiques ou dans la Banque-carrefour de la sécurité sociale précitée notamment dans le cadre de l'exercice par le client du droit de consultation des données personnelles enregistrées dans le PCC sous son nom.

Art. 13

§ 1^{er}. L'Administration de la Trésorerie est chargée du contrôle du respect des obligations visées à l'article 4.

L'Administration de la Trésorerie peut demander à cette fin à la BNB de lui transmettre une liste des redevables d'information qui ont communiqué au PCC les informations visées à l'article 4 ou leurs modifications durant la période qu'elle détermine, ainsi que la date la plus récente de réception de ces informations ou de leurs modifications par le PCC.

Indien zij een inbreuk op de verplichtingen bedoeld in artikel 4 vaststelt, kan de Administratie van de Thesaurie, na de informatieplichtige te hebben gehoord of minstens behoorlijk te hebben opgeroepen, een administratieve geldboete aan de overtreder opleggen.

Geen administratieve geldboete kan worden opgelegd wanneer een termijn van één jaar verstreken is, te rekenen vanaf de dag waarop de feiten die een inbreuk vormen, werden vastgesteld door de Administratie van de Thesaurie.

§ 2. Het basisbedrag van de administratieve geldboete bedraagt minstens 50 000 euro en hoogstens 1 000 000 euro

Het bedrag van de administratieve geldboete staat in verhouding tot de ernst van de feiten die eraan ten grondslag liggen, rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name met:

1° de ernst en de duur van de inbreuken;

2° de financiële draagkracht van de informatieplichtige, zoals die met name blijkt uit de totale, wereldwijde jaaromzet of uit de geconsolideerde netto-activa van de informatieplichtige;

3° eventuele vroegere inbreuken die gepleegd zijn door de informatieplichtige;

4° de mate van medewerking van de informatieplichtige met de Administratie van de Thesaurie en met de NBB.

De in het eerste lid vermelde bedragen worden verdubbeld in geval van herhaling van de inbreuk binnen een termijn van twee jaar vanaf de datum waarop de inbreuk door de Administratie van de Thesaurie werd vastgesteld die aanleiding heeft gegeven tot het opleggen van de vorige administratieve geldboete.

De samenloop van meerdere inbreuken kan aanleiding geven tot een enkele administratieve geldboete die in verhouding staat tot de ernst van het geheel van de feiten, waarvan het bedrag hoger kan zijn dan het in het eerste lid vermelde maximumbedrag, evenwel zonder dat de geldboete hoger mag zijn dan het dubbele van dit bedrag.

§ 3. De natuurlijke of rechtspersonen die bestuurders of zaakvoerders zijn van de informatieplichtige of de personen belast met het dagelijks beheer ervan, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor de betaling van elke administratieve geldboete die aan de informatieplichtige wordt opgelegd.

§ 4. De beslissing om een administratieve geldboete op te leggen wordt bij een ter post aangetekend schrijven ter kennis gebracht aan de overtreder. Deze beslissing wordt gemotiveerd en vermeldt ook het bedrag van de opgelegde administratieve geldboete, de uiterste betalingsdatum en de mogelijkheid tot het instellen van een beroep bij de Raad van State. Een verzoek tot betaling van de administratieve geldboete wordt eraan toegevoegd.

Deze beslissing wordt aan de bevoegde toezichthouder meegedeeld.

Lorsqu'elle constate une infraction aux obligations visées à l'article 4, l'Administration de la Trésorerie peut, après avoir entendu le redevable d'information ou du moins l'avoir dûment convoqué, imposer une amende administrative à l'auteur de l'infraction.

Aucune amende administrative ne peut être infligée à l'échéance d'un délai d'un an, à compter du jour où les faits constitutifs de l'infraction sont constatés par l'Administration de la Trésorerie.

§ 2. Le montant de base de l'amende administrative s'élève au minimum à 50 000 euros et au maximum à 1 000 000 euros

Le montant de l'amende administrative est proportionnel à la gravité des faits qui la motivent, compte tenu de toutes les circonstances pertinentes, et notamment:

1° de la gravité et de la durée des infractions;

2° de l'assise financière du redevable d'information, telle qu'elle ressort entre autres du chiffre d'affaires annuel mondial ou de l'actif net consolidé du redevable d'information;

3° d'éventuelles infractions antérieures commises par le redevable d'information;

4° du degré de coopération du redevable d'information avec l'Administration de la Trésorerie et avec la BNB.

Les montants mentionnés à l'alinéa 1^{er} sont doublés en cas de récidive dans un délai de deux ans à partir de la date de la constatation par l'Administration de la Trésorerie de l'infraction ayant donné lieu à l'infliction de l'amende administrative précédente.

Le concours de plusieurs infractions peut donner lieu à une amende administrative unique proportionnelle à la gravité de l'ensemble des faits, dont le montant peut être supérieur au montant maximal mentionné à l'alinéa 1^{er}, sans que l'amende puisse toutefois être supérieure au double de ce montant.

§ 3. Les personnes physiques ou morales qui sont administrateurs ou gérants du redevable d'information, ou qui sont chargées de sa gestion journalière, sont solidairement responsables du paiement de toute amende administrative infligée au redevable d'information.

§ 4. La décision d'infliger une amende administrative est notifiée à l'auteur de l'infraction par lettre recommandée à la poste. Cette décision est motivée et mentionne également le montant de l'amende administrative infligée, la date limite pour son paiement et la possibilité d'un recours auprès du Conseil d'État. Une invitation à acquitter l'amende administrative y est jointe.

Cette décision est communiquée au superviseur compétent.

Als de overtreder in gebreke blijft deze administratieve geldboete te betalen binnen de vastgestelde termijn, kan de Administratie van de Thesaurie de beslissing om een administratieve geldboete op te leggen, als bedoeld in het eerste lid, bij een ter post aangetekend schrijven ter kennis brengen aan eenieder die krachtens paragraaf 3 solidair aansprakelijk is voor de betaling van deze geldboete.

§ 5. Het eventuele verweer van de overtreder tegen de beslissing om een administratieve geldboete op te leggen en het arrest van de Raad van State hieromtrent worden aan de bevoegde toezichthouder meegedeeld.

§ 6. Als de overtreder of de natuurlijke of rechtspersoon die solidair aansprakelijk is voor de betaling van de administratieve geldboete krachtens paragraaf 3 in gebreke blijft deze geldboete te betalen binnen de vastgestelde termijn en als de in paragraaf 4, eerste lid bedoelde beroepsmogelijkheid uitgeput is, is de beslissing om een administratieve geldboete op te leggen rechtstreeks uitvoerbaar. De administratieve geldboetes die met toepassing van dit artikel worden opgelegd, worden ingevorderd door de administratie van de Federale Overheidsdienst Financiën belast met de inning en invordering van de niet-fiscale schuldvorderingen, overeenkomstig de artikelen 3 en volgende van de domaniale wet van 22 december 1949.

§ 7. De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van dit artikel, met inbegrip van de toepassingsmodaliteiten van de administratieve geldboete en van de termijn van de inning ervan.

TITEL 3

Wijzigingsbepalingen

HOOFDSTUK 1

Fiscale bepalingen

Afdeling 1

Wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Art. 14

In artikel 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 17 juni 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“§ 3. Iedere bank- wissel-, krediet- en spaarinstelling is er toe gehouden om de volgende gegevens kenbaar te maken bij het centraal aanspreekpunt dat door de Nationale Bank van België wordt gehouden overeenkomstig de wet van (*datum van deze wet*) houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve

Lorsque l'auteur de l'infraction reste en défaut de payer l'amende administrative dans le délai imparti, l'Administration de la Trésorerie peut notifier la décision d'infliger une amende administrative, tel que visée à l'alinéa 1^{er}, par lettre recommandée à la poste à toute personne qui est solidairement responsable du paiement de cette amende en vertu du paragraphe 3.

§ 5. Le recours éventuel de l'auteur de l'infraction contre la décision d'infliger une amende administrative et l'arrêt du Conseil d'État à ce propos sont communiqués au superviseur compétent.

§ 6. Lorsque l'auteur de l'infraction ou la personne solidairement responsable du paiement de l'amende administrative en vertu du paragraphe 3 reste en défaut de payer l'amende dans le délai imparti et que la possibilité de recours visée au paragraphe 4, alinéa 1^{er}, est épuisée, la décision d'infliger une amende administrative acquiert force exécutoire. Les amendes administratives imposées en application du présent article sont recouvrées par l'administration du Service Public fédéral Finances en charge de la perception et du recouvrement des créances non fiscales, conformément aux articles 3 et suivants de la loi domaniale du 22 décembre 1949.

§ 7. Le Roi détermine les modalités d'application du présent article, en ce compris les échelles d'application de l'amende administrative et les délais de sa perception.

TITRE 3

Dispositions modificatives

CHAPITRE 1^{ER}

Dispositions fiscales

Section 1^{re}

Modification du Code des impôts sur les revenus 1992

Art. 14

Dans l'article 322, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992, modifié en dernier lieu par la loi du 17 juin 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. Tout établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne est tenu de communiquer les données suivantes au point de contact central tenu par la Banque Nationale de Belgique conformément à la loi du (date de la présente loi) portant organisation d'un point de contact central des comptes bancaires 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:

schuldenregeling en protest: de identiteit van de cliënten, de nummers van hun bankrekeningen en de eventuele volmachtdragers van die rekeningen, en de aard van met hen gesloten contracten. De Koning bepaalt bij een in Ministerraad overlegd besluit, om welke soorten rekeningen en contracten het gaat. De Koning bepaalt bovendien de modaliteiten van de mededeling ervan, met inbegrip van de eventuele drempels inzake contracten. Deze verplichting geldt enkel voor zover de mededeling van dezelfde gegevens niet is opgelegd door de voornoemde wet van (*datum van deze wet*).”;

2° het derde lid wordt opgeheven;

3° het vijfde lid wordt opgeheven.

Afdeling 2

Overige wijzigingen

Art. 15

In artikel 12, tweede lid, van de domaniale wet van 22 december 1949, ingevoegd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “De ontvanger bevoegd voor de invordering” vervangen door de woorden “De adviseurs belast met de invordering” en het woord “kan” vervangen door het woord “kunnen”.

Art. 16

In artikel 62*bis* van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992 en laatstelijk gewijzigd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid wordt het woord “fraude” vervangen door de woorden “aanwijzingen van fraude”;

2° in het derde lid worden de woorden “, behoudens het visitatierecht voorzien in artikel 63” ingevoegd tussen de woorden “of informatie” en de woorden “uitgeput zijn”.

Art. 17

In artikel 63*bis*, derde lid, van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, ingevoegd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “ontvangers bevoegd voor de invordering” vervangen door de woorden “adviseurs belast met de invordering”.

Art. 18

In artikel 319*bis*, § 1, van de Algemene wet van 18 juli 1977 inzake douane en accijnzen, laatstelijk gewijzigd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “De ontvangers bevoegd voor de douane en accijnzen” vervangen door

l’identité des clients, les numéros de leurs comptes bancaires et les mandataires éventuels de ces comptes, et la nature des contrats conclus avec eux. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, de quels types de comptes et de contrats il s’agit. Le Roi détermine en outre les modalités de leur communication, en ce compris les seuils éventuels relatifs aux contrats. Cette obligation ne s’applique que lorsque la communication de ces données n’est pas rendue obligatoire par la loi précitée du (date de la présente loi).”;

2° l’alinéa 3 est abrogé;

3° l’alinéa 5 est abrogé.

Section 2

Autres modifications

Art. 15

Dans l’article 12, alinéa 2, de la loi domaniale du 22 décembre 1949, inséré par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “Le receveur compétent pour le recouvrement” sont remplacés par les mots “Les conseillers chargés du recouvrement” et le mot “peut” est remplacé par le mot “peuvent”.

Art. 16

A l’article 62*bis* du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié en dernier lieu par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l’alinéa 2, les mots “de fraude” sont remplacés par les mots “d’indices de fraude”;

2° dans l’alinéa 3, les mots “, sauf le droit de visite prévu à l’article 63” sont insérés entre les mots “ou informations requis” et les mots “ont été épuisés”.

Art. 17

A l’article 63*bis*, alinéa 3, du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié en dernier lieu par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “receveurs compétents pour le recouvrement” sont remplacés par les mots “conseillers chargés du recouvrement”.

Art. 18

Dans l’article 319*bis*, § 1^{er}, de la Loi générale du 18 juillet 1977 sur les douanes et les accises, modifié en dernier lieu par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “Les receveurs compétents pour les douanes et accises” sont

de woorden “De adviseurs belast met de invordering inzake douane en accijnzen”.

Art. 19

In artikel 74 van de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “ontvangers bevoegd voor de invordering” vervangen door het woord “adviseurs belast met de invordering”.

HOOFDSTUK 2

Diverse bepalingen

Art. 20

In de artikelen 46*quater*, § 1, tweede lid, 56*ter*, 158*sexies* en 190*quinquies* van het wetboek van strafvordering, ingevoegd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “zoals bedoeld in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992” vervangen door de woorden “overeenkomstig de wet van (*datum van deze wet*) houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten” en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest.

Art. 21

In artikel 118 van de wet van 25 ventôse jaar XI op het notarisambt, ingevoegd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “zoals bedoeld in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992” vervangen door de woorden “overeenkomstig de wet van (*datum van deze wet*) houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest”.

Art. 22

In artikel 22 van de wet van (*datum nieuwe COIV-wet*) houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid van paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“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

remplacés par les mots “Les conseillers chargés du recouvrement en matière de douanes et accises”.

Art. 19

A l'article 74 de la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “receveurs compétents pour le recouvrement” sont remplacés par les mots “conseillers chargés du recouvrement”.

CHAPITRE 2

Dispositions diverses

Art. 20

Dans les articles 46*quater*, § 1^{er}, alinéa 2, 56*ter*, 158*sexies* et 190*quinquies* du code d'instruction criminelle, insérés par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “visé à l'article 322, § 3, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992” sont remplacés par les mots “tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à la loi du (*date de la présente loi*) portant organisation d'un point de contact central des comptes bancaires 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”.

Art. 21

A l'article 118 de la loi du 25 ventôse an XI contenant organisation du notariat, inséré par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “de la Banque Nationale de Belgique visé à l'article 322, § 3, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992” sont remplacés par les mots “tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à la loi du (*date de la présente loi*) portant organisation d'un point de contact central des comptes bancaires 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”.

Art. 22

A l'article 22 de la loi du (*date nouvelle loi OCSC*) relative aux missions et à la composition de l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation les modifications suivantes sont apportées:

1° le deuxième alinéa du paragraphe 1^{er} est remplacé comme il suit:

“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 (*date de la présente loi*) portant organisation d'un

van (*datum van deze wet*) houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest.”;

2° in paragraaf 2 worden de woorden “, eerste lid,” ingevoegd tussen de woorden “de in § 1” en de woorden “bedoelde gegevens”.

TITEL 4

Uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest

Art. 23

In artikel 1390, § 1, van het Gerechtelijk Wetboek, vervangen bij de wet van 29 mei 2000 en gewijzigd bij de wetten van 27 maart 2003, 30 december 2009 en 14 januari 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid worden de woorden “, de ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Financiën, in het kader van de uitoefening van hun ambt en de vervulling van hun missie, met het oog op de vestiging, de inning en de invordering van de fiscale schuldvorderingen en van de niet-fiscale schuldvorderingen die tot de bevoegdheid van de Federale Overheidsdienst Financiën behoren,” ingevoegd tussen de woorden “door de griffier” en de woorden “of de ontvanger belast met de inning wanneer de procedure door hun toedoen wordt ingezet”;

2° in het derde lid worden de woorden “de ontvangers van de administratie der Directe Belastingen, van de administratie van de btw, Registratie en Domeinen, van de administratie der Douane en Accijnzen,” opgeheven.

Art. 24

In het artikel 1391, § 1, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 14 januari 2013, wordt vervangen als volgt:

“Art. 1391. § 1. De volgende personen kunnen kennis nemen van de in de artikelen 1390 tot 1390*quater* bedoelde berichten:

a) de advocaten, door toedoen van de Orde van Vlaamse Balies en de Ordre des barreaux francophones et germanophone;

b) de gerechtsdeurwaarders;

c) de ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Financiën in het kader van hun ambt en hun missie, en met het oog op de vestiging, de inning en de invordering van de fiscale schuldvorderingen en van de niet-fiscale schuldvorderingen

point de contact central des comptes bancaires 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.”;

2° au paragraphe 2, les mots “, alinéa 1^{er},” sont insérés entre les mots “visés au § 1^{er}” et les mots “doivent lui être communiquées”.

TITRE 4

Extension de l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt

Art. 23

A l'article 1390, § 1^{er}, du Code judiciaire, remplacé par la loi du 29 mai 2000 et modifié par les lois du 27 mars 2003, 30 décembre 2009 et 14 janvier 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 2, les mots “, les agents du Service public fédéral Finances, dans le cadre de l'exercice de leurs fonctions et de la poursuite de leur mission, en vue de l'établissement, de la perception et du recouvrement des créances fiscales et des créances non-fiscales qui relèvent de la compétence du Service public fédéral Finances,” sont insérés entre les mots “par le greffier” et les mots “ou le receveur chargé du recouvrement lorsque la procédure est mise en œuvre par leurs soins”;

2° dans l'alinéa 3, les mots “les receveurs de l'administration des Contributions directes, de l'administration de la T.V.A., de l'Enregistrement et des Domaines et de l'administration des Douanes et Accises”, sont abrogés.

Art. 24

L'article 1391, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du même Code, remplacé par la loi du 14 janvier 2013, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 1391. § 1^{er}. Les personnes suivantes peuvent prendre connaissance des avis prévus aux articles 1390 à 1390*quater*:

a) les avocats, à l'intervention de l'Ordre des barreaux francophones et germanophone et de l'Orde van Vlaamse Balies;

b) les huissiers de justice;

c) les agents du Service public fédéral Finances dans le cadre de l'exercice de leurs fonctions et de la poursuite de leur mission, et en vue de l'établissement, de la perception et du recouvrement des créances fiscales et des créances

die tot de bevoegdheid van de Federale Overheidsdienst Financiën behoren;

d) de gewestelijke ontvangers, de personeelsleden van het Agentschap Vlaamse Belastingdienst en de provinciale- en gemeenteontvangers die belast zijn met een invorderingsprocedure ten gronde of bij wijze van beslag tegen een bepaalde persoon betreffende de berichten die op diens naam zijn opgemaakt.”

TITEL 5

Inwerkingtreding

Art. 25

De artikelen 4 en 13 van deze wet treden in werking op de eerste dag van de 16^{de} maand volgend op de datum van bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*. Op verzoek van de NBB kan de Koning deze termijn met maximum 6 maanden inkorten of verlengen.

non-fiscales qui relèvent de la compétence du Service public fédéral Finances;

d) les receveurs régionaux, les membres du personnel de l'Agentschap Vlaamse Belastingdienst et les receveurs provinciaux et communaux chargés de diligenter une procédure de recouvrement au fond ou par voie de saisie contre une personne déterminée, en ce qui concerne les avis établis au nom de celle-ci.”

TITRE 5

Entrée en vigueur

Art. 25

Les articles 4 et 13 de la présente loi entrent en vigueur le premier jour du 16^{ème} mois suivant la date de sa publication au *Moniteur belge*. A la demande de la BNB, le Roi peut raccourcir ou prolonger ce délai de 6 mois au maximum.

**ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE (I)
NR. 62.735/2 VAN 25 JANUARI 2018**

Op 22 december 2017 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de minister van Financiën, belast met bestrijding van de fiscale fraude verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet “houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest”.

Het voorontwerp is door de tweede kamer onderzocht op 25 januari 2018. De kamer was samengesteld uit Pierre Vandernoot, kamervoorzitter, Luc Detroux en Wanda Vogel, staatsraden, Christian Behrendt en Jacques Englebert, assessoren, en Béatrice Drapier, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Jean-Luc Paquet, 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 25 januari 2018.

*

Aangezien de adviesaanvraag ingediend is op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, 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.

ONDERZOEK VAN HET ONTWERP

ALGEMENE OPMERKING

In de nota aan de Ministerraad staat te lezen dat het “voorliggende voorontwerp van wet (...) voor advies aan de Europese Centrale bank (...) voorgelegd [moet worden] krachtens artikel 2, paragraaf 1, van de beslissing van de Raad 98/415/EU van 29 juni 1998 betreffende de raadpleging van de Europese Centrale bank door de nationale overheden met betrekking tot ontwerpen van regelgeving” en dat “[voor het voorliggende voorontwerp van wet] eveneens [het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke

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

**AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT (I)
N° 62.735/2 DU 25 JANVIER 2018**

Le 22 décembre 2017, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un avant-projet de loi “portant organisation d'un point de contact central des comptes bancaires 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”.

L'avant-projet a été examiné par la deuxième chambre le 25 janvier 2018. La chambre était composée de Pierre Vandernoot, président de chambre, Luc Detroux et Wanda Vogel, conseillers d'État, Christian Behrendt et Jacques Englebert, assesseurs, et Béatrice Drapier, greffier.

Le rapport a été présenté par Jean-Luc Paquet, 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 25 janvier 2018.

*

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, 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.

EXAMEN DU PROJET

OBSERVATION GÉNÉRALE

La note au Conseil des ministres indique que “le présent avant-projet de loi doit être soumis à la Banque centrale européenne pour avis, en vertu de l'article 2, § 1^{er}, de la décision 98/415/UE du Conseil du 29 juin 1998 relative à la consultation de la Banque centrale européenne par les autorités nationales au sujet de projets de réglementation” et que “l'avis de la Commission pour la Protection de la Vie privée doit également être sollicité”. Ces avis ont été sollicités respectivement les 20 et 15 décembre 2017, soit peu avant la

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

levenssfeer] gevraagd [zal] worden”. Die beide adviezen zijn respectievelijk aangevraagd op 20 en 15 december 2017, dus net voordat de Raad van State op 22 december 2017 om advies verzocht is, zodat die adviezen niet in het dossier voorkomen.

Indien de tekst van het voorontwerp naderhand nog gewijzigd zou worden om rekening te houden met het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer of van de Europese Centrale Bank, zou de aldus gewijzigde tekst nogmaals om advies aan de afdeling Wetgeving voorgelegd moeten worden.

BIJZONDERE OPMERKINGEN

Artikel 11

1. Terwijl in het eerste lid als beginsel gesteld wordt dat er een vrijstelling van burgerrechtelijke aansprakelijkheid geldt “voor fouten en nalatigheden”, wordt in de uitzondering op dat beginsel waarvan achteraan in datzelfde lid sprake is, naast het geval van bedrog, alleen nog melding gemaakt van fouten en niet meer van nalatigheden.

De tekst dient aldus gewijzigd te worden dat de innerlijke samenhang ervan gewaarborgd wordt.

2. Hoewel, inzonderheid in het licht van bepaalde wetgevende precedenten,² aanvaard kan worden dat de burgerrechtelijke aansprakelijkheid van de personeelsleden van publiekrechtelijke rechtspersonen beperkt wordt, mag een dergelijke beperking ten aanzien van die rechtspersonen zelf slechts toegekend worden als daarvoor een bijzonder ernstige verantwoording gegeven wordt in het licht van de beginselen van gelijkheid en non-discriminatie. Als regel geldt immers dat op publiekrechtelijke rechtspersonen het gemene recht inzake burgerrechtelijke aansprakelijkheid van toepassing is.

De griffier,

Béatrice DRAPIER

De voorzitter,

Pierre VANDERNOOT

² Zie inzonderheid artikel 18 van de wet van 3 juli 1978 “betreffende de arbeidsovereenkomsten” en artikel 2 van de wet van 10 februari 2003 “betreffende de aansprakelijkheid van en voor personeelsleden in dienst van openbare rechtspersonen”.

saisine du Conseil d’État le 22 décembre 2017 de sorte qu’ils ne figurent pas au dossier.

Dans l’hypothèse où le texte de l’avant-projet serait encore modifié ultérieurement pour tenir compte des avis de la Commission de la protection de la vie privée et de la Banque centrale européenne, il faudrait à nouveau soumettre le texte ainsi modifié à l’avis de la section de législation.

OBSERVATIONS PARTICULIÈRES

Article 11

1. Alors que l’alinéa 1^{er} pose le principe de l’exonération de la responsabilité civile “en raison de fautes ou négligences”, l’exception prévue à la fin de ce texte à cette exonération n’évoque plus, outre l’hypothèse du dol, que celle de la faute et non plus celle de la négligence.

Le texte doit être complété de manière à en assurer la cohérence.

2. S’il est admissible, au regard notamment de certains précédents législatifs², de restreindre la responsabilité civile des membres du personnel de personnes morales de droit public, pareille restriction ne le serait, au regard de ces personnes morales elles-mêmes, que moyennant une justification particulièrement sérieuse au regard des principes d’égalité et de non-discrimination. Il est en effet de règle que c’est le droit commun de la responsabilité civile qui s’applique aux personnes morales de droit public.

Le greffier,

Béatrice DRAPIER

Le président,

Pierre VANDERNOOT

² Voir notamment l’article 18 de la loi du 3 juillet 1978 “relative aux contrats de travail” et l’article 2 de la loi du 10 février 2003 “relative à la responsabilité des et pour les membres du personnel au service des personnes publiques”.

VOORONTWERP VAN WET (II)

onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet 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

TITEL 1*Algemene bepaling***Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

TITEL 2

Het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten

Art. 2

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:

1° “NBB”: de Nationale Bank van België, bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

2° “CAP”: het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten gehouden door de NBB in overeenstemming met deze wet;

3° “kredietinstelling”: elke kredietinstelling als bedoeld in artikel 3, 1°;

4° “informatieplichtige”: elke instelling die in een van de categorieën van financiële instellingen thuishoort bedoeld in artikel 3;

5° “informatiegerechtigde”: elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die wettelijk is gemachtigd de in het CAP opgenomen informatie op te vragen met het oog op de uitvoering van de door de wetgever toevertrouwde opdrachten van algemeen belang;

6° “centraliserende organisatie”: elke organisatie die ertoe gemachtigd is aanvragen om informatie van het CAP vanwege een specifieke categorie van informatiegerechtigden te centraliseren;

7° “bank- of betaalrekening”: iedere rekening die:

a) hetzij een bankrekening is, zijnde elke specifieke onderverdeling in het boekhoudplan van een kredietinstelling die in België tot stand is gekomen ten gevolge van het sluiten van een bancaire of financiële overeenkomst met haar cliënt,

AVANT-PROJET DE LOI (II)

soumis à l’avis du Conseil d’État

Avant-projet de loi 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

TITRE 1^{ER}*Disposition générale***Article 1^{er}**

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

TITRE 2

Le point de contact central des comptes et contrats financiers

Art. 2

Pour l’application de la présente loi, on entend par:

1° “BNB”: la Banque nationale de Belgique, visée par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;

2° “PCC”: le point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la BNB conformément à la présente loi;

3° “établissement de crédit”: tout établissement de crédit visé à l’article 3, 1°;

4° “redevable d’information”: tout établissement relevant d’une des catégories d’établissements financiers visées à l’article 3;

5° “personne habilitée à recevoir l’information”: toute personne physique ou morale habilitée par le législateur à demander l’information reprise dans le PCC en vue de l’exécution des missions d’intérêt général qui lui sont confiées par le législateur;

6° “organisation centralisatrice”: toute organisation habilitée à centraliser les demandes d’information du PCC provenant d’une catégorie spécifique de personnes habilitées à recevoir l’information;

7° “compte bancaire ou de paiement”: tout compte qui est:

a) soit un compte bancaire, à savoir toute subdivision spécifique dans le plan comptable d’un établissement de crédit, créée en Belgique suite à la conclusion d’un contrat bancaire ou financier avec son client, seul ou conjointement

alleen of gemeenschappelijk met andere personen, en die het mogelijk maakt op een individuele basis de stromen en saldi van monetaire tegoeden te registreren en op te volgen welke door de betrokken kredietinstelling worden bewaard voor rekening van deze cliënt, alleen of samen met andere personen, of die door de betrokken kredietinstelling ter beschikking worden gesteld van deze cliënt, alleen of samen met andere personen, voor zover deze rekening de mogelijkheid biedt inkomsten te ontvangen, contanten af te halen of te storten, of betalingen ten gunste van derden te verrichten of in opdracht van derden te ontvangen,

b) hetzij een betaalrekening is, zoals gedefinieerd in artikel 2, 18° van de wet van 11 maart 2018 op 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;

8° “contanten”: bankbiljetten of muntstukken die wettige betaalkracht genieten in België of in het buitenland en waarvan de afgifte aan de schuldeiser van rechtswege een geldsom kwijt;

9° “financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn”:

a) de omwisseling van contanten tegen contanten; of

b) de aan- of verkoop van monetaire activa in edele metalen tegen contanten; of

c) de storting van contanten op een betaalrekening of de afhaling van contanten van een betaalrekening; of

d) de uitvoering van betalingsverrichtingen, met inbegrip van geldovermakingen, tegen afgifte of opname van contanten door de cliënt, handelend in eigen persoon of via een lasthebber; of

e) elke andere categorie van verrichtingen waarbij contanten worden afgegeven of afgehaald, waarvoor de Koning, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking en de NBB, gemachtigd is de toepassing van deze wet uit te breiden wanneer dergelijke verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn, dreigen te worden gebruikt voor het witwassen van geld of voor de financiering van terrorisme of van de zware criminaliteit.

Wordt echter niet beschouwd als een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn, de storting op de eigen bank- of betaalrekening of de afhaling van de eigen bank- of betaalrekening van contanten door de houder of de medehouder van deze bank- of betaalrekening, handelend in eigen persoon of via een volmachtdrager;

10° “financieel contract”: elk contract bedoeld in artikel 4, 3°, dat in België door een informatieplichtige wordt gesloten en waarvan zijn cliënt hoofdcontractant of hoofdmedecontractant is;

11° “cliënt”: elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die:

avec d'autres, et permettant d'enregistrer et de suivre de façon individualisée les flux et soldes d'avoirs monétaires détenus par l'établissement de crédit concerné pour compte de ce client, seul ou conjointement avec d'autres personnes, ou mis par l'établissement de crédit concerné à la disposition de ce client, seul ou conjointement avec d'autres personnes, pour autant que ce compte permette de recevoir des revenus, d'effectuer des retraits ou des versements en espèces, d'effectuer des paiements en faveur de tiers ou de recevoir des paiements d'ordre de tiers,

b) soit un compte de paiement, tel que défini à l'article 2, 18° de 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;

8° “espèces”: billets de banque ou pièces de monnaie qui ont cours légal en Belgique ou à l'étranger et dont la remise au créancier acquitte de plein droit une dette de somme;

9° “transaction financière impliquant des espèces”:

a) l'échange d'espèces contre espèces; ou

b) l'achat ou la vente d'actifs monétaires en métaux précieux contre espèces; ou

c) le versement d'espèces sur un compte de paiement ou le retrait d'espèces d'un compte de paiement; ou

d) l'exécution d'opérations de paiement, y compris les transferts de fonds, contre remise ou retrait d'espèces par le client, agissant en personne ou par un mandataire; ou

e) toute autre catégorie de transactions impliquant remise ou retrait d'espèces, pour laquelle le Roi est habilité, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des Informations Financières et de la BNB, à étendre l'application de la présente loi, lorsque de telles sortes de transactions impliquant des espèces risquent d'être utilisées à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme ou de la grande criminalité.

N'est cependant pas considéré comme transaction financière impliquant des espèces, le dépôt sur son compte bancaire ou de paiement ou le retrait de son compte bancaire ou de paiement d'espèces effectué par le titulaire ou le cotitulaire de ce compte bancaire ou de paiement, agissant en personne ou par un mandataire;

10° “contrat financier”: tout contrat visé à l'article 4, 3°, conclu en Belgique par un redevable d'information et dont son client est contractant ou cocontractant à titre principal;

11° “client”: toute personne physique ou morale qui est:

a) ofwel houder of medehouder is van een bank- of betaalrekening gehouden bij een informatieplichtige;

b) ofwel de opdrachtgever of de begunstigde in België van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn en welke uitgevoerd wordt via de tussenkomst van een informatieplichtige;

c) ofwel de hoofdcontractant of hoofdmedecontractant is van een financieel contract gesloten met een informatieplichtige;

12° “volmachtdrager”: elke persoon die houder is van een volmacht welke ter kennis van de informatieplichtige is gebracht en die de betrokken persoon de mogelijkheid geeft om voor rekening van een cliënt een juridische handeling te stellen die een impact heeft op de bank- of betaalrekening geopend door deze cliënt, alleen of gezamenlijk met andere personen;

13° “Administratie van de Thesaurie”: de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën.

Art. 3

Deze wet is van toepassing op de volgende informatieplichtigen:

1° de kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, met uitzondering van de instellingen bedoeld in artikel 2 van dezelfde wet;

2° de beursvennootschappen bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, van de voornoemde wet van 25 april 2014;

3° de betalingsinstellingen bedoeld in boek II, titels II en III, van de wet van 11 maart 2018 op 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;

4° de instellingen voor elektronisch geld bedoeld in boek IV, titels II en III, van de voornoemde wet van 11 maart 2018;

5° de in België gevestigde personen die beroepshalve verrichtingen uitvoeren voor de contante aankoop of verkoop van deviezen in baar geld of met cheques in deviezen dan wel met gebruik van een krediet- of betaalkaart, als bedoeld in artikel 102, tweede lid, van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;

6° de verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en de verzekeringsondernemingen naar buitenlands recht die in België werkzaam zijn via een bijkantoor of zonder er gevestigd

a) soit titulaire ou cotitulaire d'un compte bancaire ou de paiement tenu auprès d'un redevable d'information;

b) soit donneur d'ordre ou bénéficiaire en Belgique d'une transaction financière impliquant des espèces effectuée par l'intermédiaire d'un redevable d'information;

c) soit contractant ou cocontractant à titre principal d'un contrat financier conclu avec un redevable d'information;

12° “mandataire”: toute personne titulaire d'une procuration, portée à la connaissance du redevable d'information, permettant à la personne concernée de poser pour compte d'un client un acte juridique ayant un impact sur le compte bancaire ou de paiement ouvert par ce client, seul ou conjointement avec d'autres personnes;

13° “Administration de la Trésorerie”: l'Administration générale de la Trésorerie du Service Public Fédéral Finances.

Art. 3

La présente loi est applicable aux redevables d'information qui suivent:

1° les établissements de crédit visés à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, à l'exception des établissements visés à l'article 2 de la même loi;

2° les sociétés de bourse visées à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 2, de la loi du 25 avril 2014 précitée;

3° les établissements de paiement visés au livre II, titres II et III, de 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;

4° les établissements de monnaie électronique visés au livre IV, titres II et III, de la loi du 11 mars 2018 précitée;

5° les personnes établies en Belgique qui, à titre professionnel, exécutent les opérations d'achat ou de vente au comptant de devises sous forme d'espèces ou de chèques libellés en devises ou par l'utilisation d'une carte de crédit ou de paiement, visées à l'article 102, alinéa 2, de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement;

6° les entreprises d'assurance de droit belge et les entreprises d'assurance de droit étranger qui opèrent en Belgique, par la voie d'une succursale ou sans y être établies, visées

te zijn, als bedoeld in artikel 6 van de wet van 13 maart 2016 inzake het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

7° de ondernemingen bedoeld in het koninklijk besluit nr. 55 van 10 november 1967 tot regeling van het juridisch statuut der ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur;

8° de kredietgevers bedoeld in artikel I/9, 34°, van het Wetboek van economisch recht;

9° de naamloze vennootschap naar publiek recht bpost, wat de financiële postdiensten of de uitgifte van elektronisch geld betreft;

10° alsook elke andere categorie van entiteiten waarvoor de Koning, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking, van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer en de NBB, gemachtigd is de toepassing van deze wet uit te breiden wanneer hun activiteiten dreigen te worden gebruikt voor het witwassen van geld of voor de financiering van terrorisme of van de zware criminaliteit.

Art. 4

Iedere informatieplichtige deelt onverwijld aan het CAP de volgende informatie mee met betrekking tot ieder van zijn cliënten:

1° de opening of de afsluiting van elke bank- of betaalrekening waarvan de cliënt houder of medehouder is, alsook de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere volmachtdager(s) op deze bank- of betaalrekening en de identiteit van deze volmachtdrager(s), samen met de datum ervan en met het nummer van deze bank- of betaalrekening;

2° het bestaan van een of meerdere financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn welke door de informatieplichtige werden uitgevoerd en waardoor contanten werden gestort of afgehaald door deze cliënt of voor zijn rekening, alsook, in dit laatste geval, de identiteit van de natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk heeft gestort of ontvangen voor rekening van deze cliënt, samen met de datum ervan;

3° het bestaan of het einde van het bestaan van een contractuele relatie met de cliënt, samen met de datum ervan, wat iedere van de volgende soorten van financiële contracten betreft:

a) de verhuur van kluisen, als bedoeld in artikel 4, eerste lid, 14), van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;

b) de levensverzekeringsovereenkomst die 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 valt, alsook de verzekeringsovereenkomst die onder de takken 23, 25 of 26 als bedoeld in voormelde bijlage II valt en waarbij het beleggingsrisico door de verzekeringnemer wordt gedragen, met uitzondering

à l'article 6 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;

7° les entreprises visées par l'arrêté royal n° 55 du 10 novembre 1967 organisant le statut juridique des entreprises pratiquant la location-financement;

8° les prêteurs visés à l'article I/9, 34°, du Code de droit économique;

9° la société anonyme de droit public bpost, en ce qui concerne les services financiers postaux ou l'émission de monnaie électronique;

10° ainsi que toute autre catégorie d'entités pour laquelle le Roi est habilité, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des Informations Financières, de la Commission de la protection de la vie privée et de la BNB, à étendre l'application de la présente loi lorsque leurs activités risquent d'être utilisées à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme ou de la grande criminalité.

Art. 4

Chaque redevable d'information communique sans délai les informations suivantes au PCC, en ce qui concerne chacun de ses clients:

1° l'ouverture ou la fermeture de chaque compte bancaire ou de paiement dont le client est titulaire ou co-titulaire, de même que l'octroi ou la révocation d'une procuration à un ou plusieurs mandataires sur ce compte bancaire ou de paiement et l'identité de ce ou ces mandataire(s), ainsi que sa date et le numéro de ce compte bancaire ou de paiement;

2° l'existence d'une ou plusieurs transactions financières impliquant des espèces effectuées par le redevable d'information, par lesquelles des espèces ont été versées ou retirées par son client ou pour son compte ainsi que, dans ce dernier cas, l'identité de la personne physique qui a effectivement versé ou reçu les espèces pour compte de ce client, ainsi que sa date;

3° l'existence ou la fin de l'existence d'une relation contractuelle avec le client, ainsi que sa date, en ce qui concerne chacun des types des contrats financiers suivants:

a) la location de coffres, visée à l'article 4, alinéa 1^{er}, 14), de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse;

b) le contrat d'assurance-vie qui relève 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, ainsi que le contrat d'assurance relevant des branches 23, 25 ou 26 visée à l'annexe II précitée et dont le risque de placement est supporté par le preneur d'assurance, à l'exception toutefois des assurances décès ainsi que des

evenwel van de overlijdensverzekeringen alsook van de contracten gesloten in het kader van een van de drie pijlers van het Belgisch pensioenstelsel;

c) de overeenkomst met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten als bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, van de voornoemde wet van 25 april 2014, met inbegrip van het aanhouden van zicht- of vernieuwbare termijndeposito's ten behoeve van de cliënt en bestemd voor de verwerving van financiële instrumenten of voor terugbetaling, krachtens artikel 533, § 1, van dezelfde wet;

d) het hypothecair krediet, als bedoeld in artikel 1.9, 53/3°, van het Wetboek van economisch recht, ongeacht de benaming of de vorm, toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten;

e) de verkoopovereenkomst op afbetaling, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, dat normaal leidt tot de verkrijging van lichamelijke roerende goederen of de levering van diensten, verkocht door de kredietgever of de kredietbemiddelaar en waarvan de prijs betaald wordt door middel van periodieke stortingen;

f) de leasingovereenkomst, te weten elke overeenkomst die beantwoordt aan de criteria vastgesteld in artikel 95, § 1, van het koninklijk besluit van 30 januari 2001 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen voor de post III.D "Leasing en soortgelijke rechten", evenwel met dien verstande dat het woord "vennootschap" in voormelde post III.D als "cliënt" moet worden gelezen voor deze definitie;

g) de leningsovereenkomst op afbetaling, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, en waarbij geld of een ander betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer die zich ertoe verbindt de lening terug te betalen door periodieke stortingen;

h) de kredietopening, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, en waarbij koopkracht, geld of gelijk welk ander betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer, die ervan gebruik kan maken door een of meerdere kredietopnemingen te verrichten onder meer met behulp van een betaalinstrument of op een andere wijze, en die zich ertoe verbindt terug te betalen volgens de overeengekomen voorwaarden;

i) elke andere overeenkomst dan bedoeld in de punten c) tot h) hierboven, krachtens welke een kredietverlener geldmiddelen ter beschikking stelt van een natuurlijke persoon

contrats conclus dans le cadre d'un des trois piliers du système belge des pensions;

c) la convention portant sur des services d'investissement et/ou des services auxiliaires visés à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 2, de la loi précitée du 25 avril 2014, en ce compris la tenue pour les besoins du client de dépôts à vue ou à terme renouvelable en attente d'affectation à l'acquisition d'instruments financiers ou de restitution, conformément à l'article 533, § 1^{er}, de la même loi;

d) le crédit hypothécaire, tel que visé à l'article 1.9, 53/3° du Code de droit économique, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales;

e) la convention de vente à tempérament, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales, qui doit normalement emporter acquisition de biens meubles corporels ou prestation de services, vendus par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit et dont le prix s'acquitte par versements périodiques;

f) la convention de location-financement, à savoir toute convention qui répond aux critères établis à l'article 95, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 30 janvier 2001 portant exécution du Code des sociétés pour la rubrique III.D "Location-financement et droits similaires", étant toutefois entendu que les mots "la société" dans la rubrique III.D précitée doivent être lus comme "le client" pour la présente définition;

g) la convention de prêt à tempérament, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales et aux termes de laquelle une somme d'argent ou un autre moyen de paiement est mis à la disposition du preneur de crédit qui s'engage à rembourser le prêt par versements périodiques;

h) l'ouverture de crédit, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales et aux termes de laquelle un pouvoir d'achat, une somme d'argent ou tout autre moyen de paiement est mis à la disposition du preneur de crédit, qui peut l'utiliser en faisant un ou plusieurs prélèvements de crédit notamment à l'aide d'un instrument de paiement ou d'une autre manière, et qui s'engage à rembourser selon les conditions convenues;

i) toute autre convention que visée aux points c) à h) ci-dessus, en vertu de laquelle un prêteur met des fonds à disposition d'une personne physique ou morale, y compris

of van een rechtspersoon, met inbegrip van niet toegelaten debetstanden op een rekening, of zich ertoe verbindt geldmiddelen ter beschikking te stellen van een onderneming onder de voorwaarde van de terugbetaling ervan op termijn, of zich garant stelt voor een onderneming;

j) alsook elke andere overeenkomst of verrichting waarvan de kennis van het bestaan relevant is voor de uitvoering van zijn wettelijke opdrachten door een informatiegerechtigde. De Koning bepaalt, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking en de NBB, de lijst van de betrokken overeenkomsten en verrichtingen.

Voor de toepassing van deze bepaling wordt de overdracht van een bank- of betaalrekening of van een financieel contract beschouwd als een beëindiging ervan in hoofde van de vroegere houder of contractant en als een opening of afsluiting ervan in hoofde van de nieuwe houder of contractant.

Andere wettelijke bepalingen kunnen de lijst aanvullen van de informatie die aan het CAP moet worden meegedeeld, doch enkel voor zover deze gegevens betrekking hebben op rekeningen of op contracten van financiële aard.

Iedere vereenvoudigde interne rekening die door een kredietinstelling wordt gebruikt om een storting of een afhaling van contanten door een toevallige cliënt vast te leggen, moet op naam van deze cliënt worden ingeschreven met het oog op de mededeling ervan aan het CAP.

De Koning bepaalt het minimumbedrag waaronder financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn, als bedoeld in het eerste lid, 2°, en het bestaan van contracten als bedoeld in het eerste lid, 3°, e), g) en h), niet door de informatieplichtige aan het CAP moeten worden meegedeeld.

Art. 5

§ 1. De mededeling van gegevens aan het CAP door informatieplichtigen kan enkel langs elektronische weg plaatsvinden. De Koning bepaalt, op voordracht van de bevoegde ministers en na advies van de NBB, de modaliteiten van de mededeling van de in artikel 4 bedoelde informatie. De gegevens worden gedurende tien jaar in het CAP bewaard, volgens de modaliteiten die de Koning bepaalt.

§ 2. De informatieplichtigen zijn verantwoordelijk voor de verwerkingen van persoonsgegevens die ze verrichten om aan de verplichtingen te voldoen die op hen rusten krachtens deze wet.

Tenzij ze dit al eens eerder hebben gedaan, brengen de informatieplichtigen uiterlijk op de eerste kalenderdag van de zevende maand die volgt op de datum van de inwerkingtreding van de artikelen 4 en 13 van dit ontwerp van wet hun cliënten die op deze inwerkingtredingsdatum hetzij houder of medehouder waren van een bank- of betaalrekening, hetzij een contractuele relatie hadden betreffende om het even welke soort van de in artikel 4, 3°, vermelde financiële contracten, doch rekening houdend met de drempels bedoeld in artikel 4,

les facilités de découvert non autorisées sur un compte, ou s'engage à mettre des fonds à disposition d'une entreprise à condition que ceux-ci soient remboursés à terme, ou se porte garant d'une entreprise;

j) ainsi que toute autre convention ou transaction dont la connaissance de l'existence est pertinente pour l'exécution de ses missions légales par une personne habilitée à recevoir l'information. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des Informations Financières et de la BNB, la liste des conventions et transactions concernées.

Pour l'application de cette disposition, le transfert d'un compte bancaire ou de paiement ou d'un contrat financier est considéré comme sa clôture dans le chef de l'ancien titulaire ou contractant et son ouverture ou sa conclusion dans le chef du nouveau titulaire ou contractant.

D'autres dispositions légales peuvent compléter la liste des informations qui doivent être communiquées au PCC, mais seulement pour autant qu'il s'agisse de données relatives à des comptes ou contrats de nature financière.

Tout compte interne simplifié utilisé par un établissement de crédit pour enregistrer un versement ou un prélèvement d'espèces par un client de passage, doit être enregistré au nom de ce client en vue de sa communication au PCC.

Le Roi détermine le montant minimum en dessous duquel des transactions financières impliquant des espèces visées à l'alinéa 1^{er}, 2° et l'existence de contrats visés à l'alinéa 1^{er}, 3°, e), g) et h), ne doivent pas être communiquées au PCC par le redevable d'information.

Art. 5

§ 1^{er}. La communication de données au PCC par les redevables d'information ne peut avoir lieu que par voie électronique. Le Roi fixe, sur proposition des ministres compétents et après avis de la BNB, les modalités de la communication des informations visées à l'article 4. Les données sont conservées dans le PCC pendant dix ans, suivant les modalités que le Roi fixe.

§ 2. Les redevables d'information sont responsables des traitements de données à caractère personnel qu'ils effectuent afin de satisfaire aux obligations qui leur incombent en vertu de la présente loi.

Sauf s'ils l'ont déjà fait précédemment, les redevables d'information informent au plus tard le premier jour calendrier du septième mois qui suit la date d'entrée en vigueur des articles 4 et 13 de la présente loi en projet, leurs clients qui, à cette date d'entrée en vigueur, soit étaient titulaires ou cotitulaires d'un compte bancaire ou de paiement, soit avaient une relation contractuelle en ce qui concerne l'un quelconque des types de contrats financiers mentionnés à l'article 4, 3°, compte tenu toutefois des seuils visés à l'article 4, 5^{ème}

vijfde lid, alsook de volmacht dragers van deze cliënten, via een duurzame drager op de hoogte van:

1° de wettelijke verplichting in hoofde van de informatieplichtigen om de in artikel 4, 1° en 3° vermelde gegevens aan het CAP mee te delen;

2° het feit dat deze gegevens in het CAP worden opgeslagen;

3° de naam en het adres van het CAP;

4° de doeleinden van de verwerking door het CAP, alsook van het feit dat de persoonsgegevens opgeslagen in het CAP o.m. gebruikt mogen worden in het kader van een fiscaal onderzoek, van de opsporing van strafbare inbreuken en van de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit, mits de door de wet opgelegde voorwaarden worden nageleefd;

5° het recht van de betrokkene tot inzage bij de NBB van de persoonsgegevens die door het CAP op zijn naam zijn geregistreerd;

6° het recht van de betrokkene, uit te oefenen bij de betrokken informatieplichtige overeenkomstig artikel 4, zesde lid, tot verbetering en verwijdering van onjuiste gegevens die door het CAP op zijn of haar naam zijn geregistreerd, en

7° de in artikel 5, eerste §, en in artikel 8, eerste §, bepaalde bewaartermijnen van de in het CAP opgeslagen gegevens.

Voor zover de betrokken gebeurtenis later valt dan de datum van de inwerkingtreding van de artikelen 4 en 13 van dit ontwerp van wet en tenzij ze dit al eens eerder hebben gedaan, brengen de informatieplichtigen uiterlijk op het ogenblik van de opening van een bank- of betaalrekening, van de uitvoering van een financiële transactie waarbij contanten betrokken zijn of van het aangaan van een contractuele relatie betreffende om het even welke soort van de in artikel 4, 3°, vermelde financiële contracten, doch rekening houdend met de drempels bedoeld in artikel 4, vijfde lid, hun cliënten, diens mandatarissen en de natuurlijke persoon die daadwerkelijk contanten storten of ontvangen voor rekening van hun cliënten, via een duurzame drager, op de hoogte van:

1° de wettelijke verplichting in hoofde van de informatieplichtigen om de in artikel 4 vermelde gegevens aan het CAP mee te delen; en

2° van de in de tweede §, 2° tot en met 7° vermelde informatie.

§ 3. Iedere informatieplichtige dient de onjuiste, in zijn eigen bestanden op naam van de cliënt geregistreerde gegevens te verbeteren en deze verbetering onverwijld aan het CAP mee te delen. Het recht op rechtzetting van in het CAP opgenomen onjuiste persoonsgegevens dient bij voorkeur door de persoon onder wiens naam deze gegevens werden geregistreerd rechtstreeks te worden uitgeoefend bij de informatieplichtige die deze gegevens aan het CAP heeft mee gedeeld. Ingeval een verzoek om rechtzetting aan de NBB wordt overgemaakt

alinéa, ainsi que les mandataires de ces clients, sur un support durable:

1° de l'obligation légale qui incombe aux redevables d'information de communiquer au PCC les données visées à l'article 4, 1° et 3°;

2° de l'enregistrement de ces données dans le PCC;

3° du nom et de l'adresse du PCC;

4° des finalités du traitement effectué par le PCC, ainsi que du fait que les données personnelles enregistrées dans le PCC peuvent entre autres être utilisées dans le cadre d'une enquête fiscale, de la recherche d'infractions pénalement sanctionnables et de la lutte contre le blanchiment de capitaux et contre le financement du terrorisme et de la grande criminalité, dans le respect des conditions imposées par la loi;

5° du droit de l'intéressé de prendre connaissance auprès de la BNB des données personnelles enregistrées à son nom par le PCC;

6° du droit de l'intéressé à la rectification et à la suppression des données inexactes enregistrées à son nom par le PCC, droit qui doit être exercé auprès du redevable d'information concerné conformément à l'article 4, alinéa 6; et

7° des délais de conservation des données enregistrées dans le PCC déterminés à l'article 5, § 1^{er} et à l'article 8, § 1^{er}.

Pour autant que l'événement concerné est ultérieur à la date d'entrée en vigueur des articles 4 et 13 de la présente loi en projet et sauf s'ils l'ont déjà fait précédemment, les redevables d'information informent, au plus tard au moment de l'ouverture d'un compte bancaire ou de paiement, de l'exécution d'une transaction financière impliquant des espèces ou de la conclusion d'une relation contractuelle impliquant l'un quelconque des types de contrats financiers mentionnés à l'article 4, 3°, compte tenu toutefois des seuils visés à l'article 4, 5^{ème} alinéa, leurs clients, leurs mandataires et les personnes physiques qui versent ou reçoivent effectivement des espèces pour compte de leurs clients, sur un support durable:

1° de l'obligation légale qui incombe aux redevables d'information de communiquer au PCC les données visées à l'article 4; et

2° des informations mentionnées au § 2, 2° à 7°.

§ 3. Tout redevable d'information est tenu de rectifier les données inexactes enregistrées dans ses propres fichiers au nom du client et de communiquer sans retard cette correction au PCC. Le droit de rectification des données personnelles inexactes figurant dans le PCC doit de préférence être exercé directement auprès du redevable d'information qui a communiqué ces données au PCC par la personne au nom de laquelle ces informations ont été enregistrées. Au cas où une demande de rectification est transmise à la BNB en vertu de

krachtens artikel 16 van 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, beperkt de verplichting van de NBB zich tot de verzending van dit verzoek om rechtzetting naar de informatieplichtige die de betwiste gegevens aan het CAP heeft meegedeeld. Deze informatieplichtige dient de onjuiste gegevens zowel in zijn eigen bestanden als in het CAP recht te zetten.

Art. 6

Mogen enkel de in het CAP geregistreerde informatie opvragen:

1° de informatiegerechtigden, in voorkomend geval via een centraliserende organisatie die de Koning aanwijst;

2° iedere persoon op wiens naam gegevens in het CAP zijn geregistreerd, doch enkel met het oog op de consultatie van de gegevens met betrekking tot deze persoon; alsook

3° de personeelsleden van de NBB die door haar Directiecomité zijn gemachtigd het CAP te raadplegen om dit te beheren en om de aanvragen om informatie vanwege de in 1° en 2° bedoelde categorieën van instellingen en personen te beantwoorden.

Iedere categorie van informatiegerechtigden die meer dan vijf personen telt is ertoe gehouden de aanvragen om informatie van het CAP via een centraliserende organisatie in te dienen.

Art. 7

De overdracht van de aanvragen om informatie aan het CAP vanwege centraliserende organisaties of, bij gebrek hiervan, vanwege informatiegerechtigden en van de antwoorden hierop vanwege de NBB, mag enkel langs elektronische weg plaatsvinden. Deze overdracht vindt plaats via een uniek contactpunt per centraliserende organisatie of, bij gebrek hiervan, per informatiegerechtigde.

De Koning legt, na advies van de NBB, de modaliteiten vast van deze gegevensuitwisseling langs elektronische weg en de in het eerste lid bedoelde unieke contactpunten.

Art. 8

§ 1. In haar hoedanigheid van verantwoordelijke voor de verwerking registreert de NBB alle aanvragen om informatie van het CAP die door de centraliserende organisaties of, bij gebrek hiervan, door de informatiegerechtigden worden ingediend, teneinde de uitoefening te garanderen van het recht van inzage van de persoon waarop deze informatie slaat, zoals bepaald door artikel 15 van voornoemde Verordening

l'article 16 du 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, l'obligation de la BNB se limite à la transmission de cette demande de rectification au redevable d'information qui a communiqué les données litigieuses au PCC, à charge pour ce redevable d'information de corriger les données erronées tant dans ses propres fichiers que dans le PCC.

Art. 6

Peuvent seuls demander l'information enregistrée dans le PCC:

1° les personnes habilitées à recevoir l'information, le cas échéant par le canal d'une organisation centralisatrice désignée par le Roi;

2° toute personne au nom de laquelle des données sont enregistrées dans le PCC, mais uniquement en vue de la consultation des données relatives à cette personne; ainsi que

3° les membres du personnel de la BNB qui sont habilités par son Comité de direction à consulter le PCC en vue de gérer ce dernier et de répondre aux demandes d'information des catégories de personnes visées aux 1° et 2°.

Toute catégorie de personnes habilitées à recevoir l'information qui compte plus de cinq personnes est tenue introduire ses demandes d'information du PCC via une organisation centralisatrice.

Art. 7

La transmission des demandes d'information au PCC par les organisations centralisatrices ou, à défaut, par les personnes habilitées à recevoir l'information et, et des réponses à ces demandes par la BNB, ne peut avoir lieu que par voie électronique. Cette transmission s'effectue à l'intervention d'un point de contact unique par organisation centralisatrice ou, à défaut, par personne habilitée à recevoir l'information.

Le Roi fixe, après avis de la BNB, les modalités de cet échange d'information par voie électronique et les points de contact uniques visés à l'alinéa 1^{er}.

Art. 8

§ 1^{er}. En sa qualité de responsable du traitement, la BNB enregistre toutes les demandes d'information du PCC introduites par les organisations centralisatrices ou, à défaut, par les personnes habilitées à recevoir l'information, en vue de garantir l'exercice du droit d'accès de la personne sur laquelle porte cette information tel que prévu à l'article 15 du Règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 précité. La BNB

(EU) 2016/679 van 27 april 2016. De NBB bewaart de lijst van de aanvragen om informatie van het CAP gedurende twee kalenderjaren.

Iedere in het CAP geregistreerde persoon krijgt op schriftelijk verzoek gericht aan de NBB de lijst meegegeeld van alle instellingen, overheden en personen aan wie zijn gegevens tijdens de zes kalendermaanden voorafgaand aan de datum van zijn aanvraag werden meegegeeld. Krachtens artikel 23(1), a, b, c en d van voornoemde Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 wordt de NBB echter vrijgesteld van de verplichting om de lijst mee te delen van de instellingen, overheden en personen waarvan de aanvragen om informatie omtrent de betrokkene ingegeven werden door overwegingen die verband houden met de nationale veiligheid, met de landsverdediging, met de openbare veiligheid of met de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en 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.

§ 2. Iedere informatiegerechtigde is verantwoordelijk voor de naleving van de wetgeving krachtens dewelke informatie uit het CAP wordt opgevraagd en van de wetgeving tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer, in voorkomend geval met inbegrip van de opmaak en de controle van de reden waarmee de aanvraag omkleed is. Iedere informatiegerechtigde ontwikkelt en past in dit kader doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen toe die evenredig zijn met zijn aard en omvang, en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen, onder zijn exclusieve verantwoordelijkheid, dat:

1° eenieder die namens hem een aanvraag om informatie bij het CAP indient, wordt ondubbelzinnig geïdentificeerd en gelegitimeerd vooraleer hij of zij toegang tot het CAP krijgt;

2° iedere namens hem bij het CAP ingediende aanvraag om informatie wettig en met redenen omkleed is en de door de wetgever bepaalde finaliteit naleeft;

3° alle namens hem bij het CAP ingediende aanvragen om informatie gelogd worden en opspoorbaar zijn;

4° de vertrouwelijkheid van de van het CAP verkregen informatie bewaard blijft en dat hij deze informatie niet verder gebruikt, verwerkt of verspreidt voor doeleinden die niet verenigbaar zijn met de finaliteit waarvoor hij deze informatie initieel aan het CAP opgevraagd heeft.

§ 3. Iedere centraliserende organisatie ontwikkelt en past doeltreffende gedragslijnen, procedures en controlemaatregelen toe en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen dat de informatiegerechtigden waarvan ze de aanvragen centraliseert de in paragraaf 2 bedoelde regels naleven. Deze maatregelen, die evenredig zijn met de aard en omvang van de centraliserende organisatie, bevatten in voorkomend geval:

1° het nazicht van het formeel bestaan van een motivatie van de aanvraag om informatie uit het CAP door de informatiegerechtigden waarvan ze de aanvragen centraliseert;

conserve la liste des demandes d'information du PCC durant deux années calendrier.

Toute personne enregistrée dans le PCC reçoit, sur demande écrite adressée à la BNB, communication de la liste de tous les organismes, autorités et personnes qui ont reçu communication de ses données au cours des six mois calendrier précédant la date de sa demande. En vertu de l'article 23(1), a, b, c et d du Règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 précité, la BNB est toutefois exemptée de l'obligation de communiquer la liste des organismes, autorités et personnes dont les demandes d'information portant sur la personne concernée étaient motivées par des considérations qui relèvent de la sécurité nationale, de la défense nationale, de la sécurité publique ou de la prévention et la détection d'infractions pénales ainsi que les enquêtes et les poursuites en la matière ou l'exécution de sanctions pénales, y compris la protection contre les menaces pour la sécurité publique et la prévention de telles menaces.

§ 2. Chaque personne habilitée à recevoir l'information est responsable du respect de la législation en vertu de laquelle les informations sont demandées au PCC et de la législation protectrice de la vie privée, le cas échéant en ce compris l'établissement et le contrôle de la motivation de la demande. Dans ce cadre, chaque personne habilitée à recevoir l'information définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle interne efficaces et proportionnées à sa nature et à sa taille, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour garantir, sous sa responsabilité exclusive, que:

1° quiconque introduit une demande d'information auprès du PCC en son nom est identifié sans équivoque et légitimé avant qu'il puisse obtenir accès au PCC;

2° toute demande d'information introduite en son nom auprès du PCC est légitime et motivée et respecte la finalité définie par le législateur;

3° toutes les demandes d'information introduites en son nom auprès du PCC sont enregistrées et peuvent être tracées;

4° la confidentialité des informations obtenues du PCC est sauvegardée et que ces informations ne sont pas ensuite utilisées, retraitées ou diffusées par elle à des fins non compatibles avec la finalité pour laquelle elle les a initialement demandées au PCC.

§ 3. Chaque organisation centralisatrice définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle efficaces, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour vérifier le respect des règles visées au paragraphe 2 par les personnes habilitées à recevoir l'information dont elle centralise les demandes. Ces mesures, qui sont proportionnées à la nature et à la taille de l'organisation centralisatrice, incluent, le cas échéant:

1° la vérification de l'existence formelle d'une motivation de la demande d'information du PCC par les personnes habilitées à recevoir l'information dont elle centralise les demandes;

2° een auditfunctie om de in paragraaf 1 bedoelde gedragslijnen, procedures en maatregelen te testen die door de betrokken informatiegerechtigden ontwikkeld en toegepast zijn;

3° een regelmatige controle van de daadwerkelijke naleving van de in paragraaf 2 bedoelde regels door de betrokken informatiegerechtigden.

§ 4. Iedere centraliserende organisatie ontwikkelt en past doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen toe die evenredig zijn met haar aard en omvang, en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen, onder haar exclusieve verantwoordelijkheid, dat:

1° ieder van haar aangestelden die een aanvraag om informatie bij het CAP indient, ondubbelzinnig wordt geïdentificeerd en gelegitimeerd vooraleer hij of zij toegang tot het CAP krijgt;

2° alle via haar toedoen bij het CAP ingediende aanvragen om informatie gelogd worden en opspoorbaar zijn;

3° de vertrouwelijkheid van de van het CAP verkregen informatie bewaard blijft, hetgeen impliceert dat zij deze informatie:

a) enkel meedeelt aan de informatiegerechtigde die erom gevraagd heeft;

a) niet verder gebruikt of verwerkt;

b) onverwijld en onherroepelijk vernietigt van zodra deze informatie meegegeed is aan de informatiegerechtigde die erom gevraagd heeft.

Ieder centraliserende organisatie is verantwoordelijk voor de naleving door zijn aangestelden van de wetgeving tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer wanneer zij informatie uit het CAP verwerken.

Art. 9

Teneinde rekening te houden met de eigen kenmerken van iedere centraliserende organisatie of, bij gebrek ervan, van iedere informatiegerechtigde op het vlak van structuur, organisatie en IT-architectuur, met het verwachte volume van de aanvragen om informatie, en met alle andere relevante factoren, moet iedere centraliserende organisatie of, bij gebrek ervan, iedere informatiegerechtigde vóór de eerste aanvraag om informatie uit het CAP een overeenkomst met de NBB sluiten met betrekking tot de specifieke technische modaliteiten van de aanvragen om informatie en van de antwoorden hierop door de NBB. Deze overeenkomst moet alle passende gedragslijnen, procedures, controlemaatregelen en technische en organisatorische maatregelen beschrijven bedoeld, naargelang van het geval, in artikel 8, § 1, wanneer de overeenkomst met een informatiegerechtigde is gesloten,

2° une fonction d'audit en vue de tester les politiques, procédures et mesures visées au paragraphe 1^{er} qui ont été définies et mises en œuvre par les personnes habilitées à recevoir l'information concernées;

3° un contrôle régulier du respect effectif des règles visées au paragraphe 2 par les personnes habilitées à recevoir l'information concernées.

§ 4. Chaque organisation centralisatrice définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle internes efficaces et proportionnées à sa nature et à sa taille, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour garantir, sous sa responsabilité exclusive, que:

1° chacun de ses préposés qui introduit une demande d'information auprès du PCC est identifié sans équivoque, et légitimé avant qu'il puisse obtenir accès au PCC;

2° toutes les demandes d'information introduites par son canal auprès du PCC sont enregistrées et peuvent être tracées;

3° la confidentialité des informations obtenues du PCC est sauvegardée, ce qui implique:

a) qu'elle ne communique cette information qu'à la personne habilitée à recevoir l'information qui l'a demandée;

b) qu'elle n'utilise et ne retrace pas ensuite cette information;

c) qu'elle détruit sans délai et irrévocablement cette information dès qu'elle l'a communiquée à la personne habilitée à recevoir l'information qui l'a demandée.

Chaque organisation centralisatrice est responsable du respect par ses préposés de la législation protectrice de la vie privée lorsqu'ils traitent des informations reçues du PCC.

Art. 9

Afin de tenir compte des caractéristiques propres de chaque organisation centralisatrice ou, à défaut, de chaque personne habilitée à recevoir l'information en matière de structure, d'organisation et d'architecture informatique, du volume attendu des demandes d'information et de tous autres facteurs pertinents, chaque organisation centralisatrice ou, à défaut, chaque personne habilitée à recevoir l'information doit conclure avec la BNB, préalablement à sa première demande d'information du PCC, une convention portant sur les modalités techniques spécifiques des demandes d'information et des réponses y apportées par la BNB. Cette convention doit décrire toutes les politiques, les procédures, les mesures de contrôle et les mesures techniques et organisationnelles appropriées visées, suivant le cas, à l'article 8, § 1^{er}, lorsque la convention est conclue avec une personne habilitée à recevoir

of in artikel 8, §§ 2 en 3, wanneer de overeenkomst met een centraliserende organisatie is gesloten.

Art. 10

De Staat vergoedt de NBB bij provisie voor alle kosten die deze laatste draagt wegens de inrichting, de werking en het onderhoud van het CAP.

Niettegenstaande andersluidende wettelijke bepalingen worden de door de NBB gedragen kosten onder alle verschillende informatiegerechtigden en centraliserende organisaties verdeeld in verhouding tot het aantal van hun respectievelijke aanvragen om informatie uit het CAP en, in voorkomend geval, tot elke andere relevante factor bepaald door de Koning.

De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van dit artikel, waaronder:

1° de wijze van berekening van het voorschot dat ten laste wordt gelegd van de verschillende informatiegerechtigden of, in voorkomend geval, van de centraliserende organisaties om de kosten van de NBB vooraf te dekken, alsook van het definitieve bedrag van het aandeel van iedere informatiegerechtigde of centraliserende organisatie in de kosten van de NBB;

2° alsook de frequentie van de facturen gericht door de NBB aan de centraliserende organisaties en, bij gebreke hiervan, aan de individuele informatiegerechtigden, en de betalingstermijn ervan, welke negentig kalenderdagen niet mag overschrijden.

Art. 11

De NBB, de leden van haar organen en haar personeelsleden zijn niet burgerlijk aansprakelijk voor fouten of nalatigheden begaan in het kader van de uitoefening van deze wettelijke opdracht, behalve in geval van bedrog of opzettelijke of zware fout of nalatigheid.

Onverminderd de toepassing van voornoemde Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 is de NBB gemachtigd de in het CAP geregistreerde gegevens te gebruiken voor wetenschappelijke of statistische doeleinden of in het raam van haar opdrachten en taken van openbaar belang uitgevoerd overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de NBB.

Art. 12

§ 1. Met als enig doel de verplichtingen na te komen die door of krachtens deze wet worden opgelegd, in het bijzonder met het oog op de mededeling aan het CAP van de in artikel 4 bedoelde gegevens en van de latere wijzigingen ervan, zijn de informatieplichtigen gemachtigd:

1° het identificatienummer in het Rijksregister of het identificatienummer in de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid,

l'information, ou à l'article 8, §§ 2 et 3, lorsque la convention est conclue avec une organisation centralisatrice.

Art. 10

L'État rembourse par provision à la BNB tous les frais que cette dernière encourt du fait de l'installation, du fonctionnement et de la maintenance du PCC.

Nonobstant toute disposition légale contraire, les frais exposés par la BNB sont partagés entre toutes les différentes personnes habilitées à recevoir l'information et les organisations centralisatrices en proportion du nombre de leurs demandes respectives d'information du PCC et, le cas échéant, de tout autre facteur pertinent déterminé par le Roi.

Le Roi détermine les modalités d'application du présent article, parmi lesquelles:

1° le mode de calcul de la provision mise à charge des différentes personnes habilitées à recevoir l'information ou, le cas échéant, des organisations centralisatrices en vue de couvrir par avance les frais de la BNB, ainsi que du montant définitif de la quote-part de chaque personne habilitée à recevoir l'information ou organisation centralisatrice dans les frais de la BNB;

2° ainsi que la fréquence des factures adressées par la BNB aux organisations centralisatrices et, à défaut, aux personnes habilitées à recevoir l'information individuelles et leur délai de paiement, qui ne peut excéder nonante jours calendaires.

Art. 11

La BNB, les membres de ses organes et les membres de son personnel n'encourent aucune responsabilité civile en raison de fautes ou négligences commises dans l'exercice de cette mission légale, sauf en cas de dol ou de faute ou négligence intentionnelle ou lourde.

Sans préjudice de l'application du Règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 précité, la BNB est habilitée à utiliser les données enregistrées dans le PCC à des fins scientifiques ou de statistiques ou dans le cadre de ses missions et tâches d'intérêt public exécutées conformément à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la BNB.

Art. 12

§ 1^{er}. Dans le seul but de respecter les obligations imposées par ou en vertu de la présente loi, en particulier en vue de la communication au PCC des informations visées à l'article 4 et de leurs modifications ultérieures, les redevables d'information ont l'autorisation:

1° de réutiliser le numéro d'identification dans le Registre national des personnes physiques ou le numéro d'identification

als bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, van hun cliënten of van diens volmacht dragers waarover ze reeds met het oog op een andere door of krachtens de wet bepaalde finaliteit beschikken, te hergebruiken;

2° indien ze nog niet over een van deze twee identificatienummers beschikken, aan hun cliënten en diens volmacht dragers te vragen een van deze twee nummers mee te delen, in hun bestanden in een gestructureerde numerieke vorm op te slaan en te gebruiken om deze cliënten of volmacht dragers te identificeren;

3° toegang te krijgen tot de gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen bedoeld in artikel 3, 1° (naam en voornamen) en 2° (geboorteplaats en -datum), van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, om er het identificatienummer op te zoeken van de cliënt of volmacht drager, een afschrift te maken van het in het Rijksregister gevonden identificatienummer, dit nummer in hun bestanden in een gestructureerde numerieke vorm op te slaan en het te gebruiken om de betrokken cliënt of volmacht drager te identificeren. Deze machtiging geldt echter enkel tijdens de beperkte periode vanaf de tiende dag volgend op de datum van de bekendmaking van deze wet in het *Belgisch Staatsblad* tot en met de datum van inwerkingtreding van artikel 4 van dit ontwerp van wet of, voor de entiteiten bedoeld in artikel 3, 10°, tijdens één kalenderjaar vanaf de tiende dag volgend op de datum van de bekendmaking in het *Belgisch Staatsblad* van het koninklijk besluit krachtens hetwelk deze entiteiten als informatieplichtigen worden aangeduid.

De opzoeking van het identificatienummer van de cliënt of mandataris bij het Rijksregister van de natuurlijke personen mag echter slechts voor rekening van de informatieplichtige worden uitgevoerd door een instelling die de hierboven bedoelde toelating geniet en die aan de informatieplichtige het rijksregisternummer van de betrokken cliënt of volmacht drager meedeelt. De Koning stelt de voorwaarden vast waaraan de in dit lid bedoelde instellingen moeten voldoen.

Een dergelijke opzoeking mag slechts worden uitgevoerd mits de voormelde instelling minstens over de naam, de voornamen en de geboortedatum beschikt wanneer zij de opzoeking opstart.

§ 2. Met als enig doel de verplichtingen na te komen die door of krachtens deze wet worden opgelegd, heeft de NBB de toelating om:

1° het identificatienummer van de natuurlijke personen in het Rijksregister of het identificatienummer in de Kruispuntbank van de sociale zekerheid, als bedoeld in artikel 4 van voornoemde wet van 15 januari 1990, te gebruiken om het CAP te beheren;

2° het adres van de cliënt zoals opgenomen in het Rijksregister van de natuurlijke personen of in voormelde Kruispuntbank van de sociale zekerheid te raadplegen en te

dans la Banque-carrefour de la Sécurité Sociale, tel que visé à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-carrefour de la Sécurité Sociale, de leurs clients ou des mandataires de ceux-ci dont ils disposeraient déjà dans le cadre d'une autre finalité prévue par ou en vertu de la loi;

2° s'ils ne disposent pas déjà d'un de ces deux numéros d'identification, de demander à leurs clients et aux mandataires de ceux-ci de leur communiquer un de ces deux numéros, de l'enregistrer dans leurs fichiers sous une forme numérique et structurée, et de l'utiliser pour identifier ces clients ou ces mandataires;

3° d'accéder aux données du Registre national des personnes physiques visées à l'article 3, 1° (nom et prénoms) et 2° (lieu et date de naissance), de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques, afin d'y rechercher le numéro d'identification du client ou mandataire, de prendre copie du numéro d'identification trouvé au Registre national, d'enregistrer ce numéro dans leurs fichiers sous une forme numérique et structurée et de l'utiliser pour l'identification du client ou du mandataire concerné. Cette autorisation ne vaut toutefois que durant la période allant du dixième jour qui suit la date de publication de la présente loi au *Moniteur belge* jusque et y compris la date d'entrée en vigueur de l'article 4 de la présente loi en projet ou, pour les entités visées à l'article 3, 10°, pendant une année calendrier à compter du dixième jour qui suit la date de publication au *Moniteur belge* de l'arrêté royal en vertu duquel ces entités sont désignées comme redevables d'information.

La recherche du numéro d'identification du client ou mandataire auprès du Registre national des personnes physiques peut toutefois uniquement être opérée pour compte du redevable d'information par une institution qui bénéficie de l'autorisation visée ci-dessus et qui communique au redevable d'information le numéro d'identification au registre national du client ou du mandataire concerné. Le Roi fixe les conditions auxquelles les institutions visées au présent alinéa doivent satisfaire.

Une telle recherche ne peut être effectuée que lorsque l'institution précitée dispose au minimum du nom, des prénoms et de la date de naissance au moment d'initier la recherche.

§ 2. Dans le seul but de respecter les obligations imposées par ou en vertu de la présente loi, la BNB a l'autorisation:

1° d'utiliser le numéro d'identification des personnes physiques dans le Registre national des personnes physiques ou le numéro d'identification dans la Banque-carrefour de la sécurité sociale, tel que visé à l'article 4 de la loi précitée du 15 janvier 1990, pour gérer le PCC;

2° de consulter et d'utiliser l'adresse du client reprise dans le Registre national des personnes physiques ou dans la Banque-carrefour de la sécurité sociale précitée notamment

gebruiken, onder meer in het kader van de uitoefening door de cliënt van zijn inzage-recht betreffende de persoonsgegevens die onder zijn of haar naam in het CAP zijn geregistreerd.

Art. 13

§ 1. De Administratie van de Thesaurie is belast met de controle op de naleving van de verplichtingen bedoeld in artikel 4.

De Administratie van de Thesaurie kan te dien einde de NBB verzoeken haar een lijst te bezorgen van de informatieplichtigen die de in artikel 4 bedoelde informatie aan het CAP hebben meegedeeld tijdens de periode die zij vaststelt, alsook de recentste datum van ontvangst van deze informatie of wijzigingen ervan door het CAP.

Indien zij een inbreuk op de verplichtingen bedoeld in artikel 4 vaststelt, kan de Administratie van de Thesaurie, na de informatieplichtige te hebben gehoord of minstens behoorlijk te hebben opgeroepen, een administratieve geldboete aan de overtreder opleggen.

Geen administratieve geldboete kan worden opgelegd wanneer een termijn van één jaar verstreken is, te rekenen vanaf de dag waarop de feiten die een inbreuk vormen, werden vastgesteld door de Administratie van de Thesaurie.

§ 2. Het basisbedrag van de administratieve geldboete bedraagt minstens 50 000 euro en hoogstens 1 000 000 euro

Het bedrag van de administratieve geldboete staat in verhouding tot de ernst van de feiten die eraan ten grondslag liggen, rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name met:

- 1° de ernst en de duur van de inbreuken;
- 2° de financiële draagkracht van de informatieplichtige, zoals die met name blijkt uit de totale, wereldwijde jaaromzet of uit de geconsolideerde netto-activa van de informatieplichtige;
- 3° eventuele vroegere inbreuken die gepleegd zijn door de informatieplichtige;
- 4° de mate van medewerking van de informatieplichtige met de Administratie van de Thesaurie en met de NBB.

De in het eerste lid vermelde bedragen worden verdubbeld in geval van herhaling van de inbreuk binnen een termijn van twee jaar vanaf de datum waarop de inbreuk door de Administratie van de Thesaurie werd vastgesteld die aanleiding heeft gegeven tot het opleggen van de vorige administratieve geldboete.

De samenloop van meerdere inbreuken kan aanleiding geven tot een enkele administratieve geldboete die in verhouding staat tot de ernst van het geheel van de feiten, waarvan het bedrag hoger kan zijn dan het in het eerste lid vermelde maximumbedrag, evenwel zonder dat de geldboete hoger mag zijn dan het dubbele van dit bedrag.

dans le cadre de l'exercice par le client du droit de consultation des données personnelles enregistrées dans le PCC sous son nom.

Art. 13

§ 1^{er}. L'Administration de la Trésorerie est chargée du contrôle du respect des obligations visées à l'article 4.

L'Administration de la Trésorerie peut demander à cette fin à la BNB de lui transmettre une liste des redevables d'information qui ont communiqué au PCC les informations visées à l'article 4 durant la période qu'elle détermine, ainsi que la date la plus récente de réception de ces informations ou de leurs modifications par le PCC.

Lorsqu'elle constate une infraction aux obligations visées à l'article 4, l'Administration de la Trésorerie peut, après avoir entendu le redevable d'information ou du moins l'avoir dûment convoqué, imposer une amende administrative à l'auteur de l'infraction.

Aucune amende administrative ne peut être infligée à l'échéance d'un délai d'un an, à compter du jour où les faits constitutifs de l'infraction sont constatés par l'Administration de la Trésorerie.

§ 2. Le montant de base de l'amende administrative s'élève au minimum à 50 000 euros et au maximum à 1 000 000 euros

Le montant de l'amende administrative est proportionnel à la gravité des faits qui la motivent, compte tenu de toutes les circonstances pertinentes, et notamment:

- 1° de la gravité et de la durée des infractions;
- 2° de l'assise financière du redevable d'information, telle qu'elle ressort entre autres du chiffre d'affaires annuel mondial ou de l'actif net consolidé du redevable d'information;
- 3° d'éventuelles infractions antérieures commises par le redevable d'information;
- 4° du degré de coopération du redevable d'information avec l'Administration de la Trésorerie et avec la BNB.

Les montants mentionnés à l'alinéa 1^{er} sont doublés en cas de récidive dans un délai de deux ans à partir de la date de la constatation par l'Administration de la Trésorerie de l'infraction ayant donné lieu à l'infliction de l'amende administrative précédente.

Le concours de plusieurs infractions peut donner lieu à une amende administrative unique proportionnelle à la gravité de l'ensemble des faits, dont le montant peut être supérieur au montant maximal mentionné à l'alinéa 1^{er}, sans que l'amende puisse toutefois dépasser le double de ce montant.

§ 3. De natuurlijke of rechtspersonen die bestuurders of zaakvoerders zijn van de informatieplichtige of de personen belast met het dagelijks beheer ervan, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor de betaling van elke administratieve geldboete die aan de informatieplichtige wordt opgelegd.

§ 4. De beslissing om een administratieve geldboete op te leggen wordt bij een ter post aangetekend schrijven ter kennis gebracht aan de overtreder. Deze beslissing wordt gemotiveerd en vermeldt ook het bedrag van de opgelegde administratieve geldboete, de uiterste betalingsdatum en de mogelijkheid tot het instellen van een beroep bij de Raad van State. Een verzoek tot betaling van de administratieve geldboete wordt eraan toegevoegd.

Deze beslissing wordt aan de bevoegde toezichthouder meegedeeld.

Als de overtreder in gebreke blijft deze administratieve geldboete te betalen binnen de vastgestelde termijn, kan de Administratie van de Thesaurie de beslissing om een administratieve geldboete op te leggen, als bedoeld in het eerste lid, bij een ter post aangetekend schrijven ter kennis brengen aan eenieder die krachtens paragraaf 3 solidair aansprakelijk is voor de betaling van deze geldboete.

§ 5. Het eventuele verweer van de overtreder tegen de beslissing om een administratieve geldboete op te leggen en het arrest van de Raad van State hieromtrent worden aan de bevoegde toezichthouder meegedeeld.

§ 6. Als de overtreder of de natuurlijke of rechtspersoon die solidair aansprakelijk is voor de betaling van de administratieve geldboete krachtens paragraaf 3 in gebreke blijft deze geldboete te betalen binnen de vastgestelde termijn en als de in paragraaf 4, eerste lid bedoelde beroepsmogelijkheid uitgeput is, is de beslissing om een administratieve geldboete op te leggen rechtstreeks uitvoerbaar. De administratieve geldboetes die met toepassing van dit artikel worden opgelegd, worden ingevorderd door de administratie van de Federale Overheidsdienst Financiën belast met de inning en invordering van de niet-fiscale schuldvorderingen, overeenkomstig de artikelen 3 en volgende van de domaniale wet van 22 december 1949.

§ 7. De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van dit artikel, met inbegrip van de eventuele toepassingschalen van de administratieve geldboete en van de termijn van de inning ervan.

§ 3. Les personnes physiques ou morales qui sont administrateurs ou gérants du redevable d'information, ou qui sont chargées de sa gestion journalière, sont solidairement responsables du paiement de toute amende administrative infligée au redevable d'information.

§ 4. La décision d'infliger une amende administrative est notifiée à l'auteur de l'infraction par lettre recommandée à la poste. Cette décision est motivée et mentionne également le montant de l'amende administrative infligée, la date limite pour son paiement et la possibilité d'un recours auprès du Conseil d'État. Une invitation à acquitter l'amende administrative y est jointe.

Cette décision est communiquée au superviseur compétent.

Lorsque l'auteur de l'infraction reste en défaut de payer l'amende administrative dans le délai imparti, l'Administration de la Trésorerie peut notifier la décision d'infliger une amende administrative, tel que visée à l'alinéa 1^{er}, par lettre recommandée à la poste à toute personne qui est solidairement responsable du paiement de cette amende en vertu du paragraphe 3.

§ 5. Le recours éventuel de l'auteur de l'infraction contre la décision d'infliger une amende administrative et l'arrêt du Conseil d'État à ce propos sont communiqués au superviseur compétent.

§ 6. Lorsque l'auteur de l'infraction ou la personne solidairement responsable du paiement de l'amende administrative en vertu du paragraphe 3 reste en défaut de payer l'amende dans le délai imparti et que la possibilité de recours visée au paragraphe 4, alinéa 1^{er}, est épuisée, la décision d'infliger une amende administrative acquiert force exécutoire. Les amendes administratives imposées en application du présent article sont recouvrées par l'administration du Service Public fédéral Finances en charge de la perception et du recouvrement des créances non fiscales, conformément aux articles 3 et suivants de la loi domaniale du 22 décembre 1949.

§ 7. Le Roi détermine les modalités d'application du présent article, en ce compris les éventuelles échelles d'application de l'amende administrative et les délais de sa perception.

TITEL 3

Wijzigingsbepalingen

HOOFDSTUK 1

Fiscale bepalingen**Afdeling 1***Wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992*

Art. 14

In artikel 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 17 juni 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“§ 3. Iedere bank- wissel-, krediet- en spaarinstelling is er toe gehouden om de volgende gegevens kenbaar te maken bij het centraal aanspreekpunt dat door de Nationale Bank van België wordt gehouden overeenkomstig de wet van (*datum van deze wet*) 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: de identiteit van de cliënten, de nummers van hun bankrekeningen en de eventuele volmacht-dragers van die rekeningen, en de aard van met hen gesloten contracten. De Koning bepaalt bij een in Ministerraad overlegd besluit, om welke soorten rekeningen en contracten het gaat, met inbegrip van de eventuele drempels inzake contracten. De Koning bepaalt bovendien de modaliteiten van de mededeling ervan. Deze verplichting geldt enkel voor zover de mededeling van dezelfde gegevens niet is opgelegd door de voornoemde wet van (*datum van deze wet*).”;

2° het derde lid wordt opgeheven;

3° het vijfde lid wordt opgeheven.

Afdeling 2*Overige wijzigingen*

Art. 15

In artikel 12, tweede lid, van de domaniale wet van 22 december 1949, ingevoegd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “De ontvanger bevoegd voor de invordering” vervangen door de woorden “De adviseurs belast met de invordering” en het woord “kan” vervangen door het woord “kunnen”.

TITRE 3

*Dispositions modificatives*CHAPITRE 1^{ER}**Dispositions fiscales****Section 1^{re}***Modification du Code des impôts sur les revenus 1992*

Art. 14

Dans l'article 322, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992, modifié en dernier lieu par la loi du 17 juin 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. Tout établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne est tenu de communiquer les données suivantes au point de contact central tenu par la Banque Nationale de Belgique conformément à la loi du (date de la présente loi) 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: l'identité des clients, les numéros de leurs comptes bancaires et les mandataires éventuels de ces comptes, et la nature des contrats conclus avec eux. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, de quels types de comptes et de contrats il s'agit, en ce compris les seuils éventuels relatifs aux contrats. Le Roi détermine en outre les modalités de leur communication. Cette obligation ne s'applique que lorsque la communication de ces données n'est pas rendue obligatoire par la loi précitée du (date de la présente loi).”;

2° l'alinéa 3 est abrogé;

3° l'alinéa 5 est abrogé.

Section 2*Autres modifications*

Art. 15

Dans l'article 12, alinéa 2, de la loi domaniale du 22 décembre 1949, inséré par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “Le receveur compétent pour le recouvrement” sont remplacés par les mots “Les conseillers chargés du recouvrement” et le mot “peut” est remplacé par le mot “peuvent”.

Art. 16

In artikel 62*bis* van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992 en laatstelijk gewijzigd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid wordt het woord “fraude” vervangen door de woorden “aanwijzingen van fraude”;

2° in het derde lid worden de woorden “, behoudens het visitatierecht voorzien in artikel 63” ingevoegd tussen de woorden “of informatie” en de woorden “uitgeput zijn”.

Art. 17

In artikel 63*bis*, derde lid, van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, ingevoegd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “ontvangers bevoegd voor de invordering” vervangen door de woorden “adviseurs belast met de invordering”.

Art. 18

In artikel 319*bis*, § 1, van de Algemene wet van 18 juli 1977 inzake douane en accijnzen, laatstelijk gewijzigd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “De ontvangers bevoegd voor de douane en accijnzen” vervangen door de woorden “De adviseurs belast met de invordering inzake douane en accijnzen”.

Art. 19

In artikel 74 van de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “ontvangers bevoegd voor de invordering” vervangen door het woord “adviseurs belast met de invordering”.

HOOFDSTUK 2

Diverse bepalingen

Art. 20

In de artikelen 46*quater*, § 1, tweede lid, 56*ter*, 158*sexies* en 190*quinquies* van het wetboek van strafvordering, ingevoegd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “zoals bedoeld in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992” vervangen door de woorden “overeenkomstig de wet van (datum van deze wet) 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.”.

Art. 16

A l'article 62*bis* du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié en dernier lieu par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 2, les mots “de fraude” sont remplacés par les mots “d'indices de fraude”;

2° dans l'alinéa 3, les mots “, sauf le droit de visite prévu à l'article 63” sont insérés entre les mots “ou informations requis” et les mots “ont été épuisés”.

Art. 17

A l'article 63*bis*, alinéa 3, du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié en dernier lieu par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “receveurs compétents pour le recouvrement” sont remplacés par les mots “conseillers chargés du recouvrement”.

Art. 18

Dans l'article 319*bis*, § 1^{er}, de la Loi générale du 18 juillet 1977 sur les douanes et les accises, modifié en dernier lieu par la loi programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “Les receveurs compétents pour les douanes et accises” sont remplacés par les mots “Les conseillers chargés du recouvrement en matière de douanes et accises”.

Art. 19

A l'article 74 de la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “receveurs compétents pour le recouvrement” sont remplacés par les mots “conseillers chargés du recouvrement”.

CHAPITRE 2

Dispositions diverses

Art. 20

Dans les articles 46*quater*, § 1^{er}, alinéa 2, 56*ter*, 158*sexies* et 190*quinquies* du code d'instruction criminelle, insérés par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “visé à l'article 322, § 3, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992” sont remplacés par les mots “tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à la loi du (date de la présente loi) 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.”.

Art. 21

In artikel 118 van de wet van 25 ventôse jaar XI op het notarisambt, ingevoegd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “zoals bedoeld in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992” vervangen door de woorden “overeenkomstig de wet van (*datum van deze wet*) 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.”.

Art. 22

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, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid van paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“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 (*datum van deze wet*) 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.”;

2° in paragraaf 2 worden de woorden “, eerste lid,” ingevoegd tussen de woorden “de in § 1” en de woorden “bedoelde gegevens”.

TITEL 4

Uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest

Art. 23

In artikel 1390, § 1, van het Gerechtelijk Wetboek, vervangen bij de wet van 29 mei 2000 en gewijzigd bij de wetten van 27 maart 2003, 30 december 2009 en 14 januari 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid worden de woorden “, de ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Financiën, in het kader van de uitoefening van hun ambt en de vervulling van hun missie, met het oog op de vestiging, de inning en de invordering van de fiscale schuldvorderingen en van de niet-fiscale schuldvorderingen die tot de bevoegdheid van de Federale Overheidsdienst Financiën behoren,” ingevoegd tussen de

Art. 21

A l'article 118 de la loi du 25 ventôse an XI contenant organisation du notariat, inséré par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “de la Banque Nationale de Belgique visé à l'article 322, § 3, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992” sont remplacés par les mots “tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à la loi du (date de la présente loi) 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.”.

Art. 22

A l'article 22 de la loi du 4 février 2018 relative aux missions et à la composition de l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 2 du paragraphe 1^{er} est remplacé comme il suit:

“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 (date de la présente loi) 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.”;

2° au paragraphe 2, les mots “, alinéa 1^{er},” sont insérés entre les mots “visés au § 1^{er}” et les mots “doivent lui être communiquées”.

TITRE 4

Extension de l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt

Art. 23

A l'article 1390, § 1^{er}, du Code judiciaire, remplacé par la loi du 29 mai 2000 et modifié par les lois du 27 mars 2003, 30 décembre 2009 et 14 janvier 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 2, les mots “, les agents du Service public fédéral Finances, dans le cadre de l'exercice de leurs fonctions et de la poursuite de leur mission, en vue de l'établissement, de la perception et du recouvrement des créances fiscales et des créances non-fiscales qui relèvent de la compétence du Service public fédéral Finances,” sont insérés entre les mots “par le greffier” et les mots “ou le receveur

woorden “door de griffier” en de woorden “of de ontvanger belast met de inning wanneer de procedure door hun toedoen wordt ingezet”;

2° in het derde lid worden de woorden “de ontvangers van de administratie der Directe Belastingen, van de administratie van de btw, Registratie en Domeinen, van de administratie der Douane en Accijnzen,” opgeheven.

Art. 24

In het artikel 1391, § 1, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 14 januari 2013, wordt vervangen als volgt:

“Art. 1391. § 1. De volgende personen kunnen kennis nemen van de in de artikelen 1390 tot 1390*quater* bedoelde berichten:

a) de advocaten, door toedoen van de Orde van Vlaamse Balies en de Ordre des barreaux francophones et germanophone;

b) de gerechtsdeurwaarders;

c) de ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Financiën in het kader van hun ambt en hun missie, en met het oog op de vestiging, de inning en de invordering van de fiscale schuldvorderingen en van de niet-fiscale schuldvorderingen die tot de bevoegdheid van de Federale Overheidsdienst Financiën behoren;

d) de gewestelijke ontvangers, de personeelsleden van het Agentschap Vlaamse Belastingdienst en de provinciale- en gemeentelijke ontvangers die belast zijn met een invorderingsprocedure ten gronde of bij wijze van beslag tegen een bepaalde persoon betreffende de berichten die op diens naam zijn opgemaakt.”

TITEL 5

Inwerkingtreding

Art. 25

De artikelen 4 en 13 van deze wet treden in werking op de eerste dag van de 16^{de} maand volgend op de datum van bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*. Op verzoek van de NBB kan de Koning deze termijn met maximum 6 maanden inkorten of verlengen.

chargé du recouvrement lorsque la procédure est mise en œuvre par leurs soins”;

2° dans l’alinéa 3, les mots “les receveurs de l’administration des Contributions directes, de l’administration de la T.V.A., de l’Enregistrement et des Domaines et de l’administration des Douanes et Accises”, sont abrogés.

Art. 24

L’article 1391, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du même Code, remplacé par la loi du 14 janvier 2013, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 1391. § 1^{er}. Les personnes suivantes peuvent prendre connaissance des avis prévus aux articles 1390 à 1390*quater*:

a) les avocats, à l’intervention de l’Ordre des barreaux francophones et germanophone et de l’Ordre van Vlaamse Balies;

b) les huissiers de justice;

c) les agents du Service public fédéral Finances dans le cadre de l’exercice de leurs fonctions et de la poursuite de leur mission, et en vue de l’établissement, de la perception et du recouvrement des créances fiscales et des créances non-fiscales qui relèvent de la compétence du Service public fédéral Finances;

d) les receveurs régionaux, les membres du personnel de l’Agentschap Vlaamse Belastingdienst et les receveurs provinciaux et communaux chargés de diligenter une procédure de recouvrement au fond ou par voie de saisie contre une personne déterminée, en ce qui concerne les avis établis au nom de celle-ci.”

TITRE 5

Entrée en vigueur

Art. 25

Les articles 4 et 13 de la présente loi entrent en vigueur le premier jour du 16^{ème} mois suivant la date de sa publication au *Moniteur belge*. A la demande de la BNB, le Roi peut raccourcir ou prolonger ce délai de 6 mois au maximum.

**ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE (II)
NR. 63.232/2 VAN 25 APRIL 2018**

Op 28 maart 2018 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de minister van Financiën, belast met bestrijding van de fiscale fraude verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet “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”.

Het voorontwerp is door de tweede kamer onderzocht op 25 april 2018. De kamer was samengesteld uit Jacques Jaumotte, voorzitter van de Raad van State, Pierre Vandernoot, kamervoorzitter, Luc Detroux, staatsraad, Marianne Dony, assessor, en Bernadette Vigneron, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Jean-Luc Paquet, 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 25 april 2018.

*

ONDERZOEK VAN HET ONTWERP

Op 25 januari 2018 heeft de afdeling Wetgeving van de Raad van State advies 62.735/2 gegeven over een voorontwerp van wet “houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest”. Dat advies begint met de volgende algemene opmerking:

“In de nota aan de Ministerraad staat te lezen dat het “voorliggende voorontwerp van wet (...) voor advies aan de Europese Centrale bank (...) voorgelegd [moet worden] krachtens artikel 2, paragraaf 1, van de beslissing van de Raad 98/415/EU van 29 juni 1998 betreffende de raadpleging van de Europese Centrale bank door de nationale overheden met betrekking tot ontwerpen van regelgeving” en dat “[voor het voorliggende voorontwerp van wet] eveneens [het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer] gevraagd [zal] worden”. Die beide adviezen zijn respectievelijk aangevraagd op 20 en 15 december 2017, dus net voordat de Raad van State op 22 december 2017 om advies verzocht is, zodat die adviezen niet in het dossier voorkomen.

Indien de tekst van het voorontwerp naderhand nog gewijzigd zou worden om rekening te houden met het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke

**AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT (II)
N° 63.232/2 DU 25 AVRIL 2018**

Le 28 mars 2018, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un avant-projet de loi “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”.

L'avant-projet a été examiné par la deuxième chambre le 25 avril 2018. La chambre était composée de Jacques Jaumotte, président du Conseil d'État, Pierre Vandernoot, président de chambre, Luc Detroux, conseiller d'État, Marianne Dony, assesseur, et Bernadette Vigneron, greffier.

Le rapport a été présenté par Jean-Luc Paquet, 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 25 avril 2018.

*

EXAMEN DU PROJET

Le 25 janvier 2018, la section de législation du Conseil d'État a donné un avis n° 62.735/2 sur un avant-projet de loi “portant organisation d'un point de contact central des comptes bancaires 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”. Cet avis débute par l'observation générale suivante:

“La note au Conseil des ministres indique que “le présent avant-projet de loi doit être soumis à la Banque centrale européenne pour avis, en vertu de l'article 2, § 1^{er}, de la décision 98/415/UE du Conseil du 29 juin 1998 relative à la consultation de la Banque centrale européenne par les autorités nationales au sujet de projets de réglementation” et que “l'avis de la Commission pour la Protection de la Vie privée doit également être sollicité”. Ces avis ont été sollicités respectivement les 20 et 15 décembre 2017, soit peu avant la saisine du Conseil d'État le 22 décembre 2017 de sorte qu'ils ne figurent pas au dossier.

Dans l'hypothèse où le texte de l'avant-projet serait encore modifié ultérieurement pour tenir compte des avis de la Commission de la protection de la vie privée et de la Banque

levenssfeer of van de Europese Centrale Bank, zou de aldus gewijzigde tekst nogmaals om advies aan de afdeling Wetgeving voorgelegd moeten worden.”

De afdeling Wetgeving van de Raad van State is over datzelfde voorontwerp van wet opnieuw om advies verzocht.

Wanneer de afdeling Wetgeving een advies heeft gegeven, heeft ze de bevoegdheid opgebruikt die ze krachtens de wet heeft en komt het haar derhalve niet toe om zich opnieuw uit te spreken over reeds onderzochte bepalingen, ongeacht of ze herzien zijn om rekening te houden met de opmerkingen die in het eerste advies gemaakt zijn, of ongewijzigd blijven. Dat geldt echter niet wanneer overwogen wordt in de tekst volledig nieuwe bepalingen in te voegen waarvan de inhoud losstaat van de opmerkingen of voorstellen die de afdeling Wetgeving in het eerste advies heeft geformuleerd: in zo'n geval is een nieuwe raadpleging van de afdeling Wetgeving omtrent de nieuwe bepalingen vereist. Dat geldt evenmin wanneer na het eerste advies nieuwe juridische gegevens opduiken die kunnen rechtvaardigen dat de tekst door de afdeling Wetgeving nogmaals wordt onderzocht: in zo'n geval moeten de bepalingen van de tekst waarvoor die nieuwe gegevens consequenties hebben, aan de afdeling Wetgeving worden voorgelegd.³

In dat opzicht heeft het voorontwerp van wet dat nogmaals voor advies wordt voorgelegd aan de afdeling Wetgeving, de onderstaande voornaamste wijzigingen ondergaan.

De “betaalrekeningen”, zoals gedefinieerd in artikel 2, 7°, punt b), van het voorontwerp, zijn voortaan opgenomen in de ontworpen bepalingen.

In artikel 3, 3° en 4°, is de verwijzing naar 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” bijgewerkt.

In artikel 4 is een nieuw tweede lid ingevoegd terwijl het vierde lid van dat artikel er nu niet meer in voorkomt.

Artikel 5 is grondig herzien.

In artikel 6 is een tweede lid ingevoegd.

In artikel 8 is paragraaf 1 nieuw en is een tweede lid toegevoegd aan paragraaf 3, die paragraaf 4 is geworden.

Artikel 1, § 1, 3°, is eveneens herzien.

Aangezien de adviesaanvraag ingediend is op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten “op de Raad van State”, gecoördineerd op 12 januari 1973, beperkt de afdeling

³ Uiteraard zullen de twee adviezen van de afdeling Wetgeving evenals de twee voorontwerpen van wet waarop die adviezen betrekking hebben, samen met het wetsontwerp moeten worden bekendgemaakt in de parlementaire stukken.‡

centrale européenne, il faudrait à nouveau soumettre le texte ainsi modifié à l'avis de la section de législation”.

La section de législation du Conseil d'État est à nouveau saisie de ce même avant-projet de loi.

Lorsque la section de législation a donné un avis, elle a épuisé la compétence que lui confère la loi et il ne lui appartient dès lors pas de se prononcer à nouveau sur les dispositions déjà examinées, qu'elles aient été revues pour tenir compte des observations faites dans le premier avis ou qu'elles demeurent inchangées. Il en va différemment lorsqu'il est envisagé d'insérer dans le texte des dispositions entièrement nouvelles, dont le contenu est indépendant des observations ou suggestions formulées dans le premier avis de la section de législation: en pareil cas, une nouvelle consultation de la section de législation est requise, portant sur les dispositions nouvelles. Il en va aussi différemment quand interviennent après le premier avis des éléments juridiques nouveaux, de nature à justifier un nouvel examen du texte par la section de législation: en pareil cas, la section de législation doit être saisie des dispositions du texte affectées par ces éléments nouveaux³.

À cet égard, l'avant-projet de loi qui est à nouveau soumis à l'avis de la section de législation a subi les principales modifications suivantes.

Sont désormais intégrés dans les dispositions en projet les “comptes de paiement”, tels que définis à l'article 2, 7°, point b), de l'avant-projet.

L'article 3, 3° et 4°, comporte une référence actualisée à 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”.

Un nouvel alinéa 2 a été inséré dans l'article 4, tandis que l'alinéa 4 qui y figurait en est désormais absent.

L'article 5 est fondamentalement revu.

Un second alinéa est ajouté à l'article 6.

Le paragraphe 1^{er} de l'article 8 est nouveau et un second alinéa y a été ajouté au paragraphe 3, devenu le paragraphe 4.

L'article 12, § 1^{er}, 3°, a également été revu.

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, des lois “sur le Conseil d'État”, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation limite

³ Il va de soi que les deux avis qui ont été donnés par la section de législation de même que les deux avant-projets de loi auxquels ils se rapportent devront être publiés dans les documents parlementaires en même temps que le projet de loi.

Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten haar onderzoek tot de rechtsgrond van het voorontwerp,^{4†} de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

Wat die drie punten betreft, geven de voornoemde wijzigingen aanleiding tot de volgende opmerkingen voor artikel 5.

1. In paragraaf 2, tweede en derde lid, dienen de woorden “van dit ontwerp van wet” telkens uit de inleidende zin te worden weggelaten.

2. In paragraaf 2, tweede en derde lid, dient in de inleidende zin telkens te worden verwezen naar artikel 4, eerste lid, 3°, en niet naar artikel 4, 3°.

3. In paragraaf 2, tweede lid, 6°, wordt ten onrechte verwezen naar artikel 4, zesde lid.

4. In paragraaf 2, tweede lid, 7°, moeten de woorden “in artikel 5, eerste § ” worden vervangen door de woorden “in paragraaf 1”.

5. In paragraaf 2, derde lid, 2°, moeten de woorden “in de tweede § , 2° tot en met 7°” worden vervangen door de woorden “in het tweede lid, 2° tot 7°”.

6. Paragraaf 3 voorziet in een regeling voor het rechtzetten van de onjuiste gegevens die door de Nationale Bank zijn geregistreerd in het CAP. Bij die regeling rust de rechtzettingsverplichting voornamelijk op de informatieplichtige.

Dat is begrijpelijk, aangezien die laatste persoon in principe aan de oorsprong ligt van de fout die aan het CAP is overgezonden. Dit neemt evenwel niet weg dat de ontworpen bepaling niet voorziet in een regeling voor de twee volgende gevallen:

— het geval waarin de informatieplichtige de hem nochtansesignaleerde fout niet rechtzet;

— het wellicht weinig waarschijnlijke geval waarin niet de informatieplichtige, maar het CAP schuldig is aan de fout.

Gelet op de vereisten van het recht op eerbiediging van het privéleven, zoals die inzonderheid voortvloeien uit 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 (algemene verordening gegevensbescherming)” dient het ontwerp aldus te worden aangevuld dat het tegemoetkomt aan die twee gevallen.

De griffier,

Bernadette VIGNERON

*De voorzitter
van de Raad van State,*

Jacques JAUMOTTE

son examen au fondement juridique de l'avant-projet^{4†}, 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, les modifications précitées appellent les observations suivantes pour l'article 5.

1. Au paragraphe 2, alinéas 2 et 3, il convient chaque fois d'omettre les mots “de la présente loi en projet” de la phrase liminaire.

2. Au paragraphe 2, alinéas 2 et 3, il convient chaque fois, dans la phrase liminaire, de viser l'article 4, alinéa 1^{er}, 3°, et non pas l'article 4, 3°.

3. Au paragraphe 2, alinéa 2, 6°, le renvoi à l'article 4, alinéa 6, est erroné.

4. Au paragraphe 2, alinéa 2, 7°, les mots “à l'article 5, § 1^{er}” doivent être remplacés par les mots “au paragraphe 1^{er}”.

5. Au paragraphe 2, alinéa 3, 2°, les mots “au § 2, 2° à 7°” doivent être remplacés par les mots “à l'alinéa 2, 2° à 7°”.

6. Le paragraphe 3 met sur pied un système de rectification des données inexactes enregistrées par la Banque nationale au sein du PCC, qui fait peser principalement l'obligation de rectification sur le redevable d'information.

Dès lors que c'est ce dernier qui est en principe à l'origine de l'erreur transmise au PCC, il se comprend que tel soit le cas. Il n'en reste pas moins que la disposition en projet ne règle pas les deux hypothèses suivantes:

— celle où le redevable d'information ne procède pas à la rectification en dépit de l'erreur qui lui est signalée;

— celle, même si elle est peu probable, où l'erreur n'a pas été commise par le redevable d'information mais bien au niveau du PCC.

Au regard des exigences du droit au respect de la vie privée, telles qu'elles résultent notamment du 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)”, il convient que le projet soit complété pour rencontrer ces deux hypothèses.

Le greffier,

Bernadette VIGNERON

*Le président
du Conseil d'État,*

Jacques JAUMOTTE

⁴ Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder “rechtsgrond” de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

⁴ † S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par “fondement juridique” la conformité aux normes supérieures.

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 | Minister van Financiën en de Minister van Justitie |
| Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.) | |
| Overheidsdienst | Nationale Bank van België en FOD Financiën |
| Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.) | |

Ontwerp .b.

| | |
|--|--|
| Titel van het ontwerp van regelgeving | Voorontwerp van wet houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest |
| Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering. | Het voorliggende voorontwerp van wet bestaat uit drie delen. In een eerste deel (art. 2 t/m 13) wordt een volledig nieuw organiek kader gecreëerd voor het centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten ("CAP"), dat krachtens de wet van 14 april 2011 houdende diverse bepalingen opgericht werd in de schoot van de Nationale Bank van België (NBB). Hierdoor wordt het CAP uit de fiscale context gehaald en grondig aangepast aan de behoeften van andere belanghebbenden, o.m. alle instanties belast met de strijd tegen het witwassen van geld, de financiering van het terrorisme en de fiscale fraude. Deze actualisering is noodzakelijk naar aanleiding van de belangrijke ontwikkelingen die zich op dit vlak op Europees en internationaal niveau voordoen, in het bijzonder van het thans zo goed als afgewerkte voorstel van richtlijn van het Europees Parlement en de Raad 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 Richtlijn 2009/101/EG. Dit thans zo goed als afgewerkte voorstel van richtlijn, dat vaak de "5de AML-richtlijn" wordt genoemd, legt alle Lidstaten van de Europese Unie op gecentraliseerde, geautomatiseerde mechanismen of elektronische systemen voor gegevensontsluiting in te stellen die tijdig de identificatie van natuurlijke personen of |

rechtspersonen mogelijk maken die betaal- en bankrekeningen aanhouden of controleren bij een kredietinstelling binnen hun grondgebied. In ons land is het CAP het instrument bij uitstek om de rol van een dergelijk gecentraliseerd, geautomatiseerd mechanisme te spelen. Het tweede deel (art. 14 t/m 22) van het voorliggende voorontwerp van wet beoogt alle verwijzingen naar artikel 322, paragraaf 3, WIB (92) als rechtsgrond voor het CAP in de huidige wetgeving te vervangen door verwijzingen naar het voorliggende voorontwerp van wet. Ook bepaalde technische fouten in de tekst van de programmawet van 1 juli 2016 dienen te worden hersteld. Tot slot wordt in een derde deel (art. 23 en 24) de toegang van bepaalde fiscale instanties tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest uitgebreid.

Impactanalyses reeds uitgevoerd

- Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __
- Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:

Het advies van de inspectie van Financiën werd op 07.12.2017 (justitie) en 12.12.2017 (Financiën) ontvangen.
Het akkoord van de Minister van Begroting is aangevraagd.

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:

Nihil

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

12.12.2017

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 betreft wetgeving die verplichtingen oplegt aan financiële instellingen om gegevens aan het CAP te bezorgen. Tevens bevat de wet bepalingen op welke wijze informatiegerechtigden het CAP kunnen bevragen. Er wordt op geen enkele wijze een onderscheid tussen man en vrouw gemaakt.



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.

Geen verschil tussen man en vrouw



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?

3 / 7

--

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, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

Positieve impact Negatieve impact Leg uit.

Geen impact

--

Investeringen .8.

Investeringen in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuur), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringcijfer 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.

Financiële instellingen zijn in regel grote ondernemingen, de verplichtingen hebben geen betrekking op KMO's.

↓ 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.

b.

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

↓ 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. De financiële instellingen dienen nu dezelfde informatie reeds aan het CAP te melden, de uitbreidingen hebben vooral betrekking op cash-verrichtingen. In plaats van één keer per jaar de melding te doen, wordt het een dynamische melding.

b. Invoering van een dynamisch systeem om veel sneller actuele informatie te hebben

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

a. Via elektronische weg

b. Via elektronische weg

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

a. Jaarlijks

b. Periodiciteit wordt bij KB bepaald.

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

Er is overleg met de sector om de informaticatoepassingen zo veel mogelijk op elkaar af te stemmen.

Energie .12.

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

Positieve impact Negatieve impact Leg uit. 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.

Positieve impact Negatieve impact Leg uit. Geen impact

--

Voeding .14.

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

Positieve impact Negatieve impact Leg uit. 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.

Positieve impact Negatieve impact Leg uit. 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.

Positieve impact Negatieve impact Leg uit. Geen impact

--

Buiten- en binnenlucht .17.

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

Positieve impact Negatieve impact Leg uit. Geen impact

--

Biodiversiteit .18.

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

Positieve impact Negatieve impact Leg uit. 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

[De informatieverstrekking naar de informatiegerechtigden wordt aanzienlijk verbeterd.](#)

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

Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.
[Er is geen band met ontwikkelingslanden.](#)

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?

--

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 | Le Ministre des Finances et le Ministre de la Justice |
| Contact cellule stratégique (nom, email, tél.) | |
| Administration compétente | Banque Nationale de la Belgique et le SPF Finances |
| Contact administration (nom, email, tél.) | |

Projet .b.

| | |
|---|--|
| Titre du projet de réglementation | Avant-projet de loi portant organisation d'un point de contact central des comptes bancaires 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 |
| 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. | Le présent avant-projet de loi se compose de trois parties. Dans sa première partie (art. 2 à 13), un cadre juridique totalement neuf est mis en place pour le point de contact central des comptes bancaires et contrats financiers (« PCC »), qui a été établi au sein de la Banque nationale de Belgique (BNB) en vertu de la loi du 14 avril 2011 portant des dispositions diverses. De ce fait, le PCC est abstrait du contexte fiscal et largement adapté aux besoins des autres intéressés, au premier rang desquels toutes les instances chargées de la lutte contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et la fraude fiscale. Cette actualisation est indispensable à la suite des évolutions importantes qui se déroulent dans ce domaine aux niveaux européen et international, en particulier comme suite à la proposition de directive du Parlement européen et du Conseil 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 et modifiant la directive 2009/101/CE. Cette proposition de directive, qui est pratiquement achevée et qu'on appelle souvent la « 5ème directive AML », impose à tous les Etats-Membres de mettre en place des mécanismes centralisés automatisés, ou des systèmes centraux d'extraction de données électroniques, qui permettent l'identification, en temps utile, de toute personne physique ou morale qui détient ou contrôle des |

comptes de paiement et des comptes bancaires auprès d'un établissement de crédit établi sur leur territoire. Dans notre pays, le PCC représente l'outil par excellence susceptible d'assumer le rôle d'un tel mécanisme centralisé automatisé. La deuxième partie (art. 14 à 22) du présent avant-projet de loi vise à remplacer toutes les références à l'article 322, § 3 du CIR(92) inscrites en tant que fondement juridique du PCC dans la législation actuelle par des références au présent avant-projet de loi. De même, certaines fautes de nature technique qui se sont glissées dans le texte de la loi programme du 1er juillet 2016 doivent être corrigées. Enfin, la troisième partie (art. 22 et 23) du présent avant-projet de loi étend à certaines instances fiscales l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt.

Analyses d'impact déjà réalisées

 Oui Non

Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :

L'avis de l'Inspecteur de Finances a été reçu le 07.12.2017 (Justice) et le 12.12.2017 (Finances).
L'accord du Ministre du Budget a été demandé.

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

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

Néant

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

12.12.2017

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.

--

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.

Il concerne de la législation qui impose des obligations aux institutions financières afin de communiquer des données au PCC. La loi porte aussi des dispositions sur quelle manière les redevables d'information peuvent demander le PCC. Il n'y a aucune distinction faite entre hommes et femmes de quelque manière.

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

Aucune distinction entre hommes et femmes.

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.

1. 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.

Les institutions financières sont en règle générale de grandes entreprises, les obligations ne concernent pas des PME.

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

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.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
5. 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.

1. 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.

b.

↓ 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.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?
- a. Les institutions financières doivent déjà communiquer les mêmes informations au PCC, l'extention concerne principalement les opérations en espèces. Au lieu de faire la communication une fois par année, une communication dynamique sera effectuée.
- b. Introduire un système dynamique pour avoir des informations à jour beaucoup plus rapidement
3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?
- a. Par voie électronique
- b. Par voie électronique
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?
- a. Annuellement
- b. Périodicité déterminée par AR
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?
- Il y a une concertation avec le secteur afin de coordonner les applications autant que possible.

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 efficace 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

L'information fournie aux redevables d'information est considérablement améliorée.

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

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

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.
 Il n'y pas de lien direct avec les pays en développement.

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 ?

--

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,
ONZE GROET.

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

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

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

TITEL 1

Algemene bepaling

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

TITEL 2

Het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten

Art. 2

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:

1° "NBB": de Nationale Bank van België, bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

2° "CAP": het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten gehouden door de NBB in overeenstemming met deze wet;

3° "kredietinstelling": elke kredietinstelling als bedoeld in artikel 3, 1°;

4° "informatieplichtige": elke instelling die in een van de categorieën van financiële instellingen thuishoort bedoeld in artikel 3;

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,
SALUT.

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

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

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

TITRE 1^{ER}*Disposition générale*Article 1^{er}

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

TITRE 2

Le point de contact central des comptes et contrats financiers

Art. 2

Pour l'application de la présente loi, on entend par:

1° "BNB": la Banque nationale de Belgique, visée par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;

2° "PCC": le point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la BNB conformément à la présente loi;

3° "établissement de crédit": tout établissement de crédit visé à l'article 3, 1°;

4° "redevable d'information": tout établissement relevant d'une des catégories d'établissements financiers visées à l'article 3;

5° “informatiegerechtigde”: elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die wettelijk is gemachtigd de in het CAP opgenomen informatie op te vragen met het oog op de uitvoering van de door de wetgever na advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit toevertrouwde opdrachten van algemeen belang;

6° “centraliserende organisatie”: elke organisatie die er door de Koning toe gemachtigd is aanvragen om informatie van het CAP vanwege een specifieke categorie van informatiegerechtigden te centraliseren;

7° “bank- of betaalrekening”: iedere rekening die:

a) hetzij een bankrekening is, zijnde elke specifieke onderverdeling in het boekhoudplan van een kredietinstelling die in België tot stand is gekomen ten gevolge van het sluiten van een bancaire of financiële overeenkomst met haar cliënt, alleen of gemeenschappelijk met andere personen, en die het mogelijk maakt op een individuele basis de stromen en saldi van monetaire tegoeden te registreren en op te volgen welke door de betrokken kredietinstelling worden bewaard voor rekening van deze cliënt, alleen of samen met andere personen, of die door de betrokken kredietinstelling ter beschikking worden gesteld van deze cliënt, alleen of samen met andere personen, voor zover deze rekening de mogelijkheid biedt inkomsten te ontvangen, contanten af te halen of te storten, of betalingen ten gunste van derden te verrichten of in opdracht van derden te ontvangen,

b) hetzij een betaalrekening is, zoals gedefinieerd in artikel 2, 18° van de wet van 11 maart 2018 op 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;

8° “contanten”: bankbiljetten of muntstukken die wettige betaalkracht genieten in België of in het buitenland en waarvan de afgifte aan de schuldeiser van rechtswege een geldsom kwijt;

9° “financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn”:

a) de omwisseling van contanten tegen contanten; of

b) de aan- of verkoop van monetaire activa in edele metalen tegen contanten; of

5° “personne habilitée à recevoir l’information”: toute personne physique ou morale habilitée par le législateur à demander l’information reprise dans le PCC en vue de l’exécution des missions d’intérêt général qui lui sont confiées par le législateur après avis de l’Autorité de protection des données;

6° “organisation centralisatrice”: toute organisation habilitée par le Roi à centraliser les demandes d’information du PCC provenant d’une catégorie spécifique de personnes habilitées à recevoir l’information;

7° “compte bancaire ou de paiement”: tout compte qui est:

a) soit un compte bancaire, à savoir toute subdivision spécifique dans le plan comptable d’un établissement de crédit, créée en Belgique suite à la conclusion d’un contrat bancaire ou financier avec son client, seul ou conjointement avec d’autres, et permettant d’enregistrer et de suivre de façon individualisée les flux et soldes d’avoirs monétaires détenus par l’établissement de crédit concerné pour compte de ce client, seul ou conjointement avec d’autres personnes, ou mis par l’établissement de crédit concerné à la disposition de ce client, seul ou conjointement avec d’autres personnes, pour autant que ce compte permette de recevoir des revenus, d’effectuer des retraits ou des versements en espèces, d’effectuer des paiements en faveur de tiers ou de recevoir des paiements d’ordre de tiers,

b) soit un compte de paiement, tel que défini à l’article 2, 18° de 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;

8° “espèces”: billets de banque ou pièces de monnaie qui ont cours légal en Belgique ou à l’étranger et dont la remise au créancier acquitte de plein droit une dette de somme;

9° “transaction financière impliquant des espèces”:

a) l’échange d’espèces contre espèces; ou

b) l’achat ou la vente d’actifs monétaires en métaux précieux contre espèces; ou

c) de storting van contanten op een betaalrekening of de afhaling van contanten van een betaalrekening; of

d) de uitvoering van betalingsverrichtingen, met inbegrip van geldovermakingen, tegen afgifte of opname van contanten door de cliënt, handelend in eigen persoon of via een lasthebber; of

e) elke andere categorie van verrichtingen waarbij contanten worden afgegeven of afgehaald, waarvoor de Koning, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking en de NBB, gemachtigd is de toepassing van deze wet uit te breiden wanneer dergelijke verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn, dreigen te worden gebruikt voor het witwassen van geld of voor de financiering van terrorisme of van de zware criminaliteit.

Wordt echter niet beschouwd als een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn, de storting op de eigen bank- of betaalrekening of de afhaling van de eigen bank- of betaalrekening van contanten door de houder of de medehouder van deze bank- of betaalrekening, handelend in eigen persoon of via een volmachtdrager;

10° “financieel contract”: elk contract bedoeld in artikel 4, 3°, dat in België door een informatieplichtige wordt gesloten en waarvan zijn cliënt hoofdcontractant of hoofdmedecontractant is;

11° “cliënt”: elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die:

a) ofwel houder of medehouder is van een bank- of betaalrekening gehouden bij een informatieplichtige;

b) ofwel de opdrachtgever of de begunstigde in België van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn en welke uitgevoerd wordt via de tussenkomst van een informatieplichtige;

c) ofwel de hoofdcontractant of hoofdmedecontractant is van een financieel contract gesloten met een informatieplichtige;

12° “volmachtdrager”: elke persoon die houder is van een volmacht welke ter kennis van de informatieplichtige is gebracht en die de betrokken persoon de mogelijkheid geeft om voor rekening van een cliënt een juridische handeling te stellen die een impact heeft op de bank- of betaalrekening geopend door deze cliënt, alleen of gezamenlijk met andere personen;

c) le versement d'espèces sur un compte de paiement ou le retrait d'espèces d'un compte de paiement; ou

d) l'exécution d'opérations de paiement, y compris les transferts de fonds, contre remise ou retrait d'espèces par le client, agissant en personne ou par un mandataire; ou

e) toute autre catégorie de transactions impliquant remise ou retrait d'espèces, pour laquelle le Roi est habilité, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des Informations Financières et de la BNB, à étendre l'application de la présente loi, lorsque de telles sortes de transactions impliquant des espèces risquent d'être utilisées à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme ou de la grande criminalité.

N'est cependant pas considéré comme transaction financière impliquant des espèces, le dépôt sur son compte bancaire ou de paiement ou le retrait de son compte bancaire ou de paiement d'espèces effectué par le titulaire ou le co-titulaire de ce compte bancaire ou de paiement, agissant en personne ou par un mandataire;

10° “contrat financier”: tout contrat visé à l'article 4, 3°, conclu en Belgique par un redevable d'information et dont son client est contractant ou cocontractant à titre principal;

11° “client”: toute personne physique ou morale qui est:

a) soit titulaire ou cotitulaire d'un compte bancaire ou de paiement tenu auprès d'un redevable d'information;

b) soit donneur d'ordre ou bénéficiaire en Belgique d'une transaction financière impliquant des espèces effectuée par l'intermédiaire d'un redevable d'information;

c) soit contractant ou cocontractant à titre principal d'un contrat financier conclu avec un redevable d'information;

12° “mandataire”: toute personne titulaire d'une procuration, portée à la connaissance du redevable d'information, permettant à la personne concernée de poser pour compte d'un client un acte juridique ayant un impact sur le compte bancaire ou de paiement ouvert par ce client, seul ou conjointement avec d'autres personnes;

13° “Administratie van de Thesaurie”: de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën.

Art. 3

Deze wet is van toepassing op de volgende informatieplichtigen:

1° de kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, met uitzondering van de instellingen bedoeld in artikel 2 van dezelfde wet;

2° de beursvennootschappen bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, van de voornoemde wet van 25 april 2014;

3° de betalingsinstellingen bedoeld in boek II, titels II en III, van de wet van 11 maart 2018 op 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;

4° de instellingen voor elektronisch geld bedoeld in boek IV, titels II en III, van de voornoemde wet van 11 maart 2018;

5° de in België gevestigde personen die beroepshalve verrichtingen uitvoeren voor de contante aankoop of verkoop van deviezen in baar geld of met cheques in deviezen dan wel met gebruik van een krediet- of betaalkaart, als bedoeld in artikel 102, tweede lid, van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;

6° de verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en de verzekeringsondernemingen naar buitenlands recht die in België werkzaam zijn via een bijkantoor of zonder er gevestigd te zijn, als bedoeld in artikel 6 van de wet van 13 maart 2016 inzake het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

7° de ondernemingen bedoeld in het koninklijk besluit nr. 55 van 10 november 1967 tot regeling van het juridisch statuut der ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur;

8° de kredietgevers bedoeld in artikel I/9, 34°, van het Wetboek van economisch recht;

13° “Administration de la Trésorerie”: l’Administration générale de la Trésorerie du Service Public Fédéral Finances.

Art. 3

La présente loi est applicable aux redevables d’information qui suivent:

1° les établissements de crédit visés à l’article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, à l’exception des établissements visés à l’article 2 de la même loi;

2° les sociétés de bourse visées à l’article 1^{er}, § 3, alinéa 2, de la loi du 25 avril 2014 précitée;

3° les établissements de paiement visés au livre II, titres II et III, de 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;

4° les établissements de monnaie électronique visés au livre IV, titres II et III, de la loi du 11 mars 2018 précitée;

5° les personnes établies en Belgique qui, à titre professionnel, exécutent les opérations d’achat ou de vente au comptant de devises sous forme d’espèces ou de chèques libellés en devises ou par l’utilisation d’une carte de crédit ou de paiement, visées à l’article 102, alinéa 2, de la loi du 25 octobre 2016 relative à l’accès à l’activité de prestation de services d’investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement;

6° les entreprises d’assurance de droit belge et les entreprises d’assurance de droit étranger qui opèrent en Belgique, par la voie d’une succursale ou sans y être établies, visées à l’article 6 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance;

7° les entreprises visées par l’arrêté royal n° 55 du 10 novembre 1967 organisant le statut juridique des entreprises pratiquant la location-financement;

8° les prêteurs visés à l’article I/9, 34°, du Code de droit économique;

9° de naamloze vennootschap naar publiek recht bpost, wat de financiële postdiensten of de uitgifte van elektronisch geld betreft;

10° alsook elke andere categorie van entiteiten waarvoor de Koning, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking, van de Gegevensbeschermingsautoriteit en de NBB, gemachtigd is de toepassing van deze wet uit te breiden wanneer hun activiteiten dreigen te worden gebruikt voor het witwassen van geld of voor de financiering van terrorisme of van de zware criminaliteit.

Art. 4

Iedere informatieplichtige deelt onverwijld aan het CAP de volgende informatie mee met betrekking tot ieder van zijn cliënten:

1° de opening of de afsluiting van elke bank- of betaalrekening waarvan de cliënt houder of medehouder is, alsook de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere volmachtdager(s) op deze bank- of betaalrekening en de identiteit van deze volmachtdrager(s), samen met de datum ervan en met het nummer van deze bank- of betaalrekening;

2° het bestaan van een of meerdere financiële verichtingen waarbij contanten betrokken zijn welke door de informatieplichtige werden uitgevoerd en waardoor contanten werden gestort of afgehaald door deze cliënt of voor zijn rekening, alsook, in dit laatste geval, de identiteit van de natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk heeft gestort of ontvangen voor rekening van deze cliënt, samen met de datum ervan;

3° het bestaan of het einde van het bestaan van een contractuele relatie met de cliënt, samen met de datum ervan, wat iedere van de volgende soorten van financiële contracten betreft:

a) de verhuur van kluisen, als bedoeld in artikel 4, eerste lid, 14), van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;

b) de levensverzekeringsovereenkomst die 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 valt, alsook de verzekeringsovereenkomst die onder de takken 23, 25 of 26 als bedoeld in voormelde bijlage II valt en waarbij het beleggingsrisico door de verzekeringnemer wordt gedragen, met uitzondering evenwel van

9° la société anonyme de droit public bpost, en ce qui concerne les services financiers postaux ou l'émission de monnaie électronique;

10° ainsi que toute autre catégorie d'entités pour laquelle le Roi est habilité, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des Informations Financières, de l'Autorité de protection des données et de la BNB, à étendre l'application de la présente loi lorsque leurs activités risquent d'être utilisées à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme ou de la grande criminalité.

Art. 4

Chaque redevable d'information communique sans délai les informations suivantes au PCC, en ce qui concerne chacun de ses clients:

1° l'ouverture ou la fermeture de chaque compte bancaire ou de paiement dont le client est titulaire ou co-titulaire, de même que l'octroi ou la révocation d'une procuration à un ou plusieurs mandataires sur ce compte bancaire ou de paiement et l'identité de ce ou ces mandataire(s), ainsi que sa date et le numéro de ce compte bancaire ou de paiement;

2° l'existence d'une ou plusieurs transactions financières impliquant des espèces effectuées par le redevable d'information, par lesquelles des espèces ont été versées ou retirées par son client ou pour son compte ainsi que, dans ce dernier cas, l'identité de la personne physique qui a effectivement versé ou reçu les espèces pour compte de ce client, ainsi que sa date;

3° l'existence ou la fin de l'existence d'une relation contractuelle avec le client, ainsi que sa date, en ce qui concerne chacun des types des contrats financiers suivants:

a) la location de coffres, visée à l'article 4, alinéa 1^{er}, 14), de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse;

b) le contrat d'assurance-vie qui relève 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, ainsi que le contrat d'assurance relevant des branches 23, 25 ou 26 visée à l'annexe II précitée et dont le risque de placement est supporté par le preneur d'assurance, à l'exception toutefois des assurances décès ainsi que des contrats conclus dans

de overlijdensverzekeringen alsook van de contracten gesloten in het kader van een van de drie pijlers van het Belgisch pensioenstelsel;

c) de overeenkomst met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten als bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, van de voornoemde wet van 25 april 2014, met inbegrip van het aanhouden van zicht- of vernieuwbare termijndeposito's ten behoeve van de cliënt en bestemd voor de verwerving van financiële instrumenten of voor terugbetaling, krachtens artikel 533, § 1, van dezelfde wet;

d) het hypothecair krediet, als bedoeld in artikel 1.9, 53/3°, van het Wetboek van economisch recht, ongeacht de benaming of de vorm, toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten;

e) de verkoopovereenkomst op afbetaling, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, dat normaal leidt tot de verkrijging van lichamelijke roerende goederen of de levering van diensten, verkocht door de kredietgever of de kredietbemiddelaar en waarvan de prijs betaald wordt door middel van periodieke stortingen;

f) de leasingovereenkomst, te weten elke overeenkomst die beantwoordt aan de criteria vastgesteld in artikel 95, § 1, van het koninklijk besluit van 30 januari 2001 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen voor de post III.D "Leasing en soortgelijke rechten", evenwel met dien verstande dat het woord "vennootschap" in voormelde post III.D als "cliënt" moet worden gelezen voor deze definitie;

g) de leningovereenkomst op afbetaling, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, en waarbij geld of een ander betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer die zich ertoe verbindt de lening terug te betalen door periodieke stortingen;

h) de kredietopening, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of

le cadre d'un des trois piliers du système belge des pensions;

c) la convention portant sur des services d'investissement et/ou des services auxiliaires visés à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 2, de la loi précitée du 25 avril 2014, en ce compris la tenue pour les besoins du client de dépôts à vue ou à terme renouvelable en attente d'affectation à l'acquisition d'instruments financiers ou de restitution, conformément à l'article 533, § 1^{er}, de la même loi;

d) le crédit hypothécaire, tel que visé à l'article 1.9, 53/3° du Code de droit économique, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales;

e) la convention de vente à tempérament, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales, qui doit normalement emporter acquisition de biens meubles corporels ou prestation de services, vendus par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit et dont le prix s'acquitte par versements périodiques;

f) la convention de location-financement, à savoir toute convention qui répond aux critères établis à l'article 95, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 30 janvier 2001 portant exécution du Code des sociétés pour la rubrique III.D "Location-financement et droits similaires", étant toutefois entendu que les mots "la société" dans la rubrique III.D précitée doivent être lus comme "le client" pour la présente définition;

g) la convention de prêt à tempérament, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales et aux termes de laquelle une somme d'argent ou un autre moyen de paiement est mis à la disposition du preneur de crédit qui s'engage à rembourser le prêt par versements périodiques;

h) l'ouverture de crédit, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales,

ambachtelijke activiteiten, en waarbij koopkracht, geld of gelijk welk ander betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer, die ervan gebruik kan maken door een of meerdere kredietopnemingen te verrichten onder meer met behulp van een betaalinstrument of op een andere wijze, en die zich ertoe verbindt terug te betalen volgens de overeengekomen voorwaarden;

i) elke andere overeenkomst dan bedoeld in de punten c) tot h) hierboven, krachtens welke een kredietverlener geldmiddelen ter beschikking stelt van een natuurlijke persoon of van een rechtspersoon, met inbegrip van niet toegelaten debetstanden op een rekening, of zich ertoe verbindt geldmiddelen ter beschikking te stellen van een onderneming onder de voorwaarde van de terugbetaling ervan op termijn, of zich garant stelt voor een onderneming;

j) alsook elke andere overeenkomst of verrichting waarvan de kennis van het bestaan relevant is voor de uitvoering van zijn wettelijke opdrachten door een informatiegerechtigde. De Koning bepaalt, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking en de NBB, de lijst van de betrokken overeenkomsten en verrichtingen.

Voor de toepassing van deze bepaling wordt de overdracht van een bank- of betaalrekening of van een financieel contract beschouwd als een beëindiging ervan in hoofde van de vroegere houder of contractant en als een opening of afsluiting ervan in hoofde van de nieuwe houder of contractant.

Andere wettelijke bepalingen kunnen de lijst aanvullen van de informatie die aan het CAP moet worden meegedeeld, doch enkel voor zover deze gegevens betrekking hebben op rekeningen of op contracten van financiële aard.

Iedere vereenvoudigde interne rekening die door een kredietinstelling wordt gebruikt om een storting of een afhaling van contanten door een toevallige cliënt vast te leggen, moet op naam van deze cliënt worden ingeschreven met het oog op de mededeling ervan aan het CAP.

De Koning bepaalt het minimumbedrag waaronder financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn, als bedoeld in het eerste lid, 2°, en het bestaan van contracten als bedoeld in het eerste lid, 3°, e), g) en h), niet door de informatieplichtige aan het CAP moeten worden meegedeeld.

professionnelles ou artisanales et aux termes de laquelle un pouvoir d'achat, une somme d'argent ou tout autre moyen de paiement est mis à la disposition du preneur de crédit, qui peut l'utiliser en faisant un ou plusieurs prélèvements de crédit notamment à l'aide d'un instrument de paiement ou d'une autre manière, et qui s'engage à rembourser selon les conditions convenues;

i) toute autre convention que visée aux points c) à h) ci-dessus, en vertu de laquelle un prêteur met des fonds à disposition d'une personne physique ou morale, y compris les facilités de découvert non autorisées sur un compte, ou s'engage à mettre des fonds à disposition d'une entreprise à condition que ceux-ci soient remboursés à terme, ou se porte garant d'une entreprise;

j) ainsi que toute autre convention ou transaction dont la connaissance de l'existence est pertinente pour l'exécution de ses missions légales par une personne habilitée à recevoir l'information. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des Informations Financières et de la BNB, la liste des conventions et transactions concernées.

Pour l'application de cette disposition, le transfert d'un compte bancaire ou de paiement ou d'un contrat financier est considéré comme sa clôture dans le chef de l'ancien titulaire ou contractant et son ouverture ou sa conclusion dans le chef du nouveau titulaire ou contractant.

D'autres dispositions légales peuvent compléter la liste des informations qui doivent être communiquées au PCC, mais seulement pour autant qu'il s'agisse de données relatives à des comptes ou contrats de nature financière.

Tout compte interne simplifié utilisé par un établissement de crédit pour enregistrer un versement ou un prélèvement d'espèces par un client de passage, doit être enregistré au nom de ce client en vue de sa communication au PCC.

Le Roi détermine le montant minimum en dessous duquel des transactions financières impliquant des espèces visées à l'alinéa 1^{er}, 2° et l'existence de contrats visés à l'alinéa 1^{er}, 3°, e), g) et h), ne doivent pas être communiquées au PCC par le redevable d'information.

Art. 5

§ 1. De mededeling van gegevens aan het CAP door informatieplichtigen kan enkel langs elektronische weg plaatsvinden. De Koning bepaalt, op voordracht van de bevoegde ministers en na advies van de NBB, de modaliteiten van de mededeling van de in artikel 4 bedoelde informatie. De gegevens worden gedurende tien jaar in het CAP bewaard, volgens de modaliteiten die de Koning bepaalt.

§ 2. De informatieplichtigen zijn verantwoordelijk voor de verwerkingen van persoonsgegevens die ze verrichten om aan de verplichtingen te voldoen die op hen rusten krachtens deze wet.

Tenzij ze dit al eens eerder hebben gedaan, brengen de informatieplichtigen uiterlijk op de eerste kalenderdag van de zevende maand die volgt op de datum van de inwerkingtreding van de artikelen 4 en 13 hun cliënten die op deze inwerkingtredingsdatum hetzij houder of medehouder waren van een bank- of betaalrekening, hetzij een contractuele relatie hadden betreffende om het even welke soort van de in artikel 4, eerste lid, 3°, vermelde financiële contracten, doch rekening houdend met de drempels bedoeld in artikel 4, vijfde lid, alsook de volmacht dragers van deze cliënten, via een duurzame drager op de hoogte van:

1° de wettelijke verplichting in hoofde van de informatieplichtigen om de in artikel 4, eerste lid, 1° en 3° vermelde gegevens aan het CAP mee te delen;

2° het feit dat deze gegevens in het CAP worden opgeslagen;

3° de naam en het adres van het CAP;

4° de doeleinden van de verwerking door het CAP, alsook van het feit dat de persoonsgegevens opgeslagen in het CAP o.m. gebruikt mogen worden in het kader van een fiscaal onderzoek, van de opsporing van strafbare inbreuken en van de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit, mits de door de wet opgelegde voorwaarden worden nageleefd;

5° het recht van de betrokkene tot inzage bij de NBB van de persoonsgegevens die door het CAP op zijn naam zijn geregistreerd;

6° het recht van de betrokkene, bij voorkeur rechtstreeks bij de betrokken informatieplichtige uit te oefenen overeenkomstig de derde paragraaf, tot verbetering en verwijdering van onjuiste gegevens die door het CAP op zijn of haar naam zijn geregistreerd, en

Art. 5

§ 1^{er}. La communication de données au PCC par les redevables d'information ne peut avoir lieu que par voie électronique. Le Roi fixe, sur proposition des ministres compétents et après avis de la BNB, les modalités de la communication des informations visées à l'article 4. Les données sont conservées dans le PCC pendant dix ans, suivant les modalités que le Roi fixe.

§ 2. Les redevables d'information sont responsables des traitements de données à caractère personnel qu'ils effectuent afin de satisfaire aux obligations qui leur incombent en vertu de la présente loi.

Sauf s'ils l'ont déjà fait précédemment, les redevables d'information informent au plus tard le premier jour calendrier du septième mois qui suit la date d'entrée en vigueur des articles 4 et 13, leurs clients qui, à cette date d'entrée en vigueur, soit étaient titulaires ou cotitulaires d'un compte bancaire ou de paiement, soit avaient une relation contractuelle en ce qui concerne l'un quelconque des types de contrats financiers mentionnés à l'article 4, alinéa 1^{er}, 3°, compte tenu toutefois des seuils visés à l'article 4, alinéa 5, ainsi que les mandataires de ces clients, sur un support durable:

1° de l'obligation légale qui incombe aux redevables d'information de communiquer au PCC les données visées à l'article 4, alinéa 1^{er}, 1° et 3°;

2° de l'enregistrement de ces données dans le PCC;

3° du nom et de l'adresse du PCC;

4° des finalités du traitement effectué par le PCC, ainsi que du fait que les données personnelles enregistrées dans le PCC peuvent entre autres être utilisées dans le cadre d'une enquête fiscale, de la recherche d'infractions pénalement sanctionnables et de la lutte contre le blanchiment de capitaux et contre le financement du terrorisme et de la grande criminalité, dans le respect des conditions imposées par la loi;

5° du droit de l'intéressé de prendre connaissance auprès de la BNB des données personnelles enregistrées à son nom par le PCC;

6° du droit de l'intéressé à la rectification et à la suppression des données inexacts enregistrées à son nom par le PCC, droit qui doit de préférence être exercé directement auprès du redevable d'information concerné conformément au paragraphe 3; et

7° de in de eerste paragraaf, en in artikel 8, eerste paragraaf, bepaalde bewaartermijnen van de in het CAP opgeslagen gegevens.

Voor zover de betrokken gebeurtenis later valt dan de datum van de inwerkingtreding van de artikelen 4 en 13 en tenzij ze dit al eens eerder hebben gedaan, brengen de informatieplichtigen uiterlijk op het ogenblik van de opening van een bank- of betaalrekening, van de uitvoering van een financiële transactie waarbij contanten betrokken zijn of van het aangaan van een contractuele relatie betreffende om het even welke soort van de in artikel 4, eerste lid, 3°, vermelde financiële contracten, doch rekening houdend met de drempels bedoeld in artikel 4, vijfde lid, hun cliënten, diens mandatarissen en de natuurlijke persoon die daadwerkelijk contanten storten of ontvangen voor rekening van hun cliënten, via een duurzame drager, op de hoogte van:

1° de wettelijke verplichting in hoofde van de informatieplichtigen om de in artikel 4 vermelde gegevens aan het CAP mee te delen; en

2° van de in het tweede lid, 2° tot en met 7° vermelde informatie.

§ 3. Iedere informatieplichtige dient de onjuiste, in zijn eigen bestanden op naam van de cliënt geregistreerde gegevens te verbeteren en deze verbetering onverwijld aan het CAP mee te delen. Tenzij wanneer de vergissing te wijten is aan een foute behandeling van de gegevens door de NBB zelf, dient het recht op rechtzetting van in het CAP opgenomen onjuiste persoonsgegevens dient bij voorkeur door de persoon onder wiens naam deze gegevens werden geregistreerd rechtstreeks te worden uitgeoefend bij de informatieplichtige die deze gegevens aan het CAP heeft meegedeeld. Ingeval een verzoek om rechtzetting aan de NBB wordt overgemaakt krachtens artikel 16 van 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, is de NBB ertoe gehouden dit verzoek om rechtzetting te verzenden naar de informatieplichtige die de betwiste gegevens aan het CAP heeft meegedeeld en deze informatieplichtigen te verzoeken de onjuiste gegevens zowel in zijn eigen bestanden als in het CAP recht te zetten. Als de informatieplichtige in gebreke blijft tot deze rechtzetting over te gaan, zal de NBB ze zelf van ambtswege kunnen verrichten op basis van een uitvoerbaar vonnis dat de onjuistheid van de geregistreerde gegevens bevestigt.

7° des délais de conservation des données enregistrées dans le PCC déterminés au paragraphe 1^{er} et à l'article 8, paragraphe 1^{er}.

Pour autant que l'événement concerné est ultérieur à la date d'entrée en vigueur des articles 4 et 13 et sauf s'ils l'ont déjà fait précédemment, les redevables d'information informent, au plus tard au moment de l'ouverture d'un compte bancaire ou de paiement, de l'exécution d'une transaction financière impliquant des espèces ou de la conclusion d'une relation contractuelle impliquant l'un quelconque des types de contrats financiers mentionnés à l'article 4, alinéa 1^{er}, 3°, compte tenu toutefois des seuils visés à l'article 4, alinéa 5, leurs clients, leurs mandataires et les personnes physiques qui versent ou reçoivent effectivement des espèces pour compte de leurs clients, sur un support durable:

1° de l'obligation légale qui incombe aux redevables d'information de communiquer au PCC les données visées à l'article 4; et

2° des informations mentionnées à l'alinéa 2, 2° à 7°.

§ 3. Tout redevable d'information est tenu de rectifier les données inexactes enregistrées dans ses propres fichiers au nom du client et de communiquer sans retard cette correction au PCC. Sauf lorsque l'erreur trouve sa source dans une manipulation erronée des données par la BNB elle-même, le droit de rectification des données personnelles inexactes figurant dans le PCC doit de préférence être exercé directement auprès du redevable d'information qui a communiqué ces données au PCC par la personne au nom de laquelle ces informations ont été enregistrées. Au cas où une demande de rectification est transmise à la BNB en vertu de l'article 16 du 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, la BNB a l'obligation de transmettre cette demande de rectification au redevable d'information qui a communiqué les données litigieuses au PCC, en requérant de ce redevable d'information qu'il corrige les données erronées tant dans ses propres fichiers que dans le PCC. A défaut pour le redevable d'information de procéder à cette rectification, la BNB pourra l'effectuer elle-même d'office sur la foi d'un jugement ou arrêt exécutoire confirmant l'inexactitude des données enregistrées.

Art. 6

Mogen enkel de in het CAP geregistreerde informatie opvragen:

1° de informatiegerechtigden, in voorkomend geval via een centraliserende organisatie;

2° iedere persoon op wiens naam gegevens in het CAP zijn geregistreerd, doch enkel met het oog op de consultatie van de gegevens met betrekking tot deze persoon; alsook

3° de personeelsleden van de NBB die door haar Directiecomité zijn gemachtigd het CAP te raadplegen om dit te beheren en om de aanvragen om informatie vanwege de in 1° en 2° bedoelde categorieën van instellingen en personen te beantwoorden.

Iedere categorie van informatiegerechtigden die meer dan vijf personen telt is ertoe gehouden de aanvragen om informatie van het CAP via een centraliserende organisatie in te dienen.

Art. 7

De overdracht van de aanvragen om informatie aan het CAP vanwege centraliserende organisaties of, bij gebrek hiervan, vanwege informatiegerechtigden en van de antwoorden hierop vanwege de NBB, mag enkel langs elektronische weg plaatsvinden. Deze overdracht vindt plaats via een uniek contactpunt per centraliserende organisatie of, bij gebrek hiervan, per informatiegerechtigde.

De Koning legt, na advies van de NBB, de modaliteiten vast van deze gegevensuitwisseling langs elektronische weg en de in het eerste lid bedoelde unieke contactpunten.

Art. 8

§ 1. In haar hoedanigheid van verantwoordelijke voor de verwerking registreert de NBB alle aanvragen om informatie van het CAP die door de centraliserende organisaties of, bij gebrek hiervan, door de informatiegerechtigden worden ingediend, teneinde de uitoefening te garanderen van het recht van inzage van de persoon waarop deze informatie slaat, zoals bepaald door artikel 15 van voornoemde Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016. De NBB bewaart de lijst van de aanvragen om informatie van het CAP gedurende twee kalenderjaren.

Art. 6

Peuvent seuls demander l'information enregistrée dans le PCC:

1° les personnes habilitées à recevoir l'information, le cas échéant par le canal d'une organisation centralisatrice;

2° toute personne au nom de laquelle des données sont enregistrées dans le PCC, mais uniquement en vue de la consultation des données relatives à cette personne; ainsi que

3° les membres du personnel de la BNB qui sont habilités par son Comité de direction à consulter le PCC en vue de gérer ce dernier et de répondre aux demandes d'information des catégories de personnes visées aux 1° et 2°.

Toute catégorie de personnes habilitées à recevoir l'information qui compte plus de cinq personnes est tenue d'introduire ses demandes d'information du PCC via une organisation centralisatrice.

Art. 7

La transmission des demandes d'information au PCC par les organisations centralisatrices ou, à défaut, par les personnes habilitées à recevoir l'information et, et des réponses à ces demandes par la BNB, ne peut avoir lieu que par voie électronique. Cette transmission s'effectue à l'intervention d'un point de contact unique par organisation centralisatrice ou, à défaut, par personne habilitée à recevoir l'information.

Le Roi fixe, après avis de la BNB, les modalités de cet échange d'information par voie électronique et les points de contact uniques visés à l'alinéa 1^{er}.

Art. 8

§ 1^{er}. En sa qualité de responsable du traitement, la BNB enregistre toutes les demandes d'information du PCC introduites par les organisations centralisatrices ou, à défaut, par les personnes habilitées à recevoir l'information, en vue de garantir l'exercice du droit d'accès de la personne sur laquelle porte cette information tel que prévu à l'article 15 du Règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 précité. La BNB conserve la liste des demandes d'information du PCC durant deux années calendrier.

Iedere in het CAP geregistreerde persoon krijgt op schriftelijk verzoek gericht aan de NBB de lijst meegegeeld van alle instellingen, overheden en personen aan wie zijn gegevens tijdens de zes kalendermaanden voorafgaand aan de datum van zijn aanvraag werden meegegeeld. Krachtens artikel 23(1), a, b, c en d van voornoemde Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 wordt de NBB echter vrijgesteld van de verplichting om de lijst mee te delen van de instellingen, overheden en personen waarvan de aanvragen om informatie omtrent de betrokkene ingegeven werden door overwegingen die verband houden met de nationale veiligheid, met de landsverdediging, met de openbare veiligheid of met de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en 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.

§ 2. Iedere informatiegerechtigde is verantwoordelijk voor de naleving van de wetgeving krachtens dewelke informatie uit het CAP wordt opgevraagd en van de wetgeving tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer, in voorkomend geval met inbegrip van de opmaak en de controle van de reden waarmee de aanvraag omkleed is. Iedere informatiegerechtigde ontwikkelt en past in dit kader doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen toe die evenredig zijn met zijn aard en omvang, en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen, onder zijn exclusieve verantwoordelijkheid, dat:

1° eenieder die namens hem een aanvraag om informatie bij het CAP indient, wordt ondubbelzinnig geïdentificeerd en gelegitimeerd vooraleer hij of zij toegang tot het CAP krijgt;

2° iedere namens hem bij het CAP ingediende aanvraag om informatie wettig en met redenen omkleed is en de door de wetgever bepaalde finaliteit naleeft;

3° alle namens hem bij het CAP ingediende aanvragen om informatie gelogd worden en opspoorbaar zijn;

4° de vertrouwelijkheid van de van het CAP verkregen informatie bewaard blijft en dat hij deze informatie niet verder gebruikt, verwerkt of verspreidt voor doeleinden die niet verenigbaar zijn met de finaliteit waarvoor hij deze informatie initieel aan het CAP opgevraagd heeft.

§ 3. Iedere centraliserende organisatie ontwikkelt en past doeltreffende gedragslijnen, procedures en controlemaatregelen toe en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen dat de informatiegerechtigden waarvan ze de aanvragen centraliseert de in paragraaf 2 bedoelde regels naleven.

Toute personne enregistrée dans le PCC reçoit, sur demande écrite adressée à la BNB, communication de la liste de tous les organismes, autorités et personnes qui ont reçu communication de ses données au cours des six mois calendrier précédant la date de sa demande. En vertu de l'article 23(1), a, b, c et d du Règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 précité, la BNB est toutefois exemptée de l'obligation de communiquer la liste des organismes, autorités et personnes dont les demandes d'information portant sur la personne concernée étaient motivées par des considérations qui relèvent de la sécurité nationale, de la défense nationale, de la sécurité publique ou de la prévention et la détection d'infractions pénales ainsi que les enquêtes et les poursuites en la matière ou l'exécution de sanctions pénales, y compris la protection contre les menaces pour la sécurité publique et la prévention de telles menaces.

§ 2. Chaque personne habilitée à recevoir l'information est responsable du respect de la législation en vertu de laquelle les informations sont demandées au PCC et de la législation protectrice de la vie privée, le cas échéant en ce compris l'établissement et le contrôle de la motivation de la demande. Dans ce cadre, chaque personne habilitée à recevoir l'information définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle interne efficaces et proportionnées à sa nature et à sa taille, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour garantir, sous sa responsabilité exclusive, que:

1° quiconque introduit une demande d'information auprès du PCC en son nom est identifié sans équivoque et légitimé avant qu'il puisse obtenir accès au PCC;

2° toute demande d'information introduite en son nom auprès du PCC est légitime et motivée et respecte la finalité définie par le législateur;

3° toutes les demandes d'information introduites en son nom auprès du PCC sont enregistrées et peuvent être tracées;

4° la confidentialité des informations obtenues du PCC est sauvegardée et que ces informations ne sont pas ensuite utilisées, retraitées ou diffusées par elle à des fins non compatibles avec la finalité pour laquelle elle les a initialement demandées au PCC.

§ 3. Chaque organisation centralisatrice définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle efficaces, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour vérifier le respect des règles visées au paragraphe 2 par les personnes habilitées à recevoir l'information dont elle

Deze maatregelen, die evenredig zijn met de aard en omvang van de centraliserende organisatie, bevatten in voorkomend geval:

1° het nazicht van het formeel bestaan van een motivatie van de aanvraag om informatie uit het CAP door de informatiegerechtigden waarvan ze de aanvragen centraliseert;

2° een auditfunctie om de in paragraaf 1 bedoelde gedragslijnen, procedures en maatregelen te testen die door de betrokken informatiegerechtigden ontwikkeld en toegepast zijn;

3° een regelmatige controle van de daadwerkelijke naleving van de in paragraaf 2 bedoelde regels door de betrokken informatiegerechtigden.

§ 4. Iedere centraliserende organisatie ontwikkelt en past doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen toe die evenredig zijn met haar aard en omvang, en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen, onder haar exclusieve verantwoordelijkheid, dat:

1° ieder van haar aangestelden die een aanvraag om informatie bij het CAP indient, ondubbelzinnig wordt geïdentificeerd en gelegitimeerd vooraleer hij of zij toegang tot het CAP krijgt;

2° alle via haar toedoen bij het CAP ingediende aanvragen om informatie gelogd worden en opspoorbaar zijn;

3° de vertrouwelijkheid van de van het CAP verkregen informatie bewaard blijft, hetgeen impliceert dat zij deze informatie:

a) enkel mededeelt aan de informatiegerechtigde die erom gevraagd heeft;

b) niet verder gebruikt of verwerkt;

c) onverwijld en onherroepelijk vernietigt van zodra deze informatie meegedeeld is aan de informatiegerechtigde die erom gevraagd heeft.

Ieder centraliserende organisatie is verantwoordelijk voor de naleving door zijn aangestelden van de wetgeving tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer wanneer zij informatie uit het CAP verwerken.

Art. 9

centralise les demandes. Ces mesures, qui sont proportionnées à la nature et à la taille de l'organisation centralisatrice, incluent, le cas échéant:

1° la vérification de l'existence formelle d'une motivation de la demande d'information du PCC par les personnes habilitées à recevoir l'information dont elle centralise les demandes;

2° une fonction d'audit en vue de tester les politiques, procédures et mesures visées au paragraphe 1^{er} qui ont été définies et mises en œuvre par les personnes habilitées à recevoir l'information concernées;

3° un contrôle régulier du respect effectif des règles visées au paragraphe 2 par les personnes habilitées à recevoir l'information concernées.

§ 4. Chaque organisation centralisatrice définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle internes efficaces et proportionnées à sa nature et à sa taille, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour garantir, sous sa responsabilité exclusive, que:

1° chacun de ses préposés qui introduit une demande d'information auprès du PCC est identifié sans équivoque, et légitimé avant qu'il puisse obtenir accès au PCC;

2° toutes les demandes d'information introduites par son canal auprès du PCC sont enregistrées et peuvent être tracées;

3° la confidentialité des informations obtenues du PCC est sauvegardée, ce qui implique:

a) qu'elle ne communique cette information qu'à la personne habilitée à recevoir l'information qui l'a demandée;

b) qu'elle n'utilise et ne retrace pas ensuite cette information;

c) qu'elle détruit sans délai et irrévocablement cette information dès qu'elle l'a communiquée à la personne habilitée à recevoir l'information qui l'a demandée.

Chaque organisation centralisatrice est responsable du respect par ses préposés de la législation protectrice de la vie privée lorsqu'ils traitent des informations reçues du PCC.

Art. 9

Teneinde rekening te houden met de eigen kenmerken van iedere centraliserende organisatie of, bij gebrek ervan, van iedere informatiegerechtigde op het vlak van structuur, organisatie en IT-architectuur, met het verwachte volume van de aanvragen om informatie, en met alle andere relevante factoren, moet iedere centraliserende organisatie of, bij gebrek ervan, iedere informatiegerechtigde vóór de eerste aanvraag om informatie uit het CAP een overeenkomst met de NBB sluiten met betrekking tot de specifieke technische modaliteiten van de aanvragen om informatie en van de antwoorden hierop door de NBB. Deze overeenkomst moet bovendien de wettelijke grondslag en de finaliteiten van de aanvragen om informatie beschrijven, alsook alle passende gedragslijnen, procedures, controlemaatregelen en technische en organisatorische maatregelen bedoeld, naargelang van het geval, in artikel 8, § 1, wanneer de overeenkomst met een informatiegerechtigde is gesloten, of in artikel 8, §§ 2 en 3, wanneer de overeenkomst met een centraliserende organisatie is gesloten.

Art. 10

De Staat vergoedt de NBB bij provisie voor alle kosten die deze laatste draagt wegens de inrichting, de werking en het onderhoud van het CAP.

Niettegenstaande andersluidende wettelijke bepalingen worden de door de NBB gedragen kosten onder alle verschillende informatiegerechtigden en centraliserende organisaties verdeeld in verhouding tot het aantal van hun respectievelijke aanvragen om informatie uit het CAP en, in voorkomend geval, tot elke andere relevante factor bepaald door de Koning.

De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van dit artikel, waaronder:

1° de wijze van berekening van het voorschot dat ten laste wordt gelegd van de verschillende informatiegerechtigden of, in voorkomend geval, van de centraliserende organisaties om de kosten van de NBB vooraf te dekken, alsook van het definitieve bedrag van het aandeel van iedere informatiegerechtigde of centraliserende organisatie in de kosten van de NBB;

2° alsook de frequentie van de facturen gericht door de NBB aan de centraliserende organisaties en, bij gebreke hiervan, aan de individuele informatiegerechtigden, en de betalingstermijn ervan, welke negentig kalenderdagen niet mag overschrijden.

Afin de tenir compte des caractéristiques propres de chaque organisation centralisatrice ou, à défaut, de chaque personne habilitée à recevoir l'information en matière de structure, d'organisation et d'architecture informatique, du volume attendu des demandes d'information et de tous autres facteurs pertinents, chaque organisation centralisatrice ou, à défaut, chaque personne habilitée à recevoir l'information doit conclure avec la BNB, préalablement à sa première demande d'information du PCC, une convention portant sur les modalités techniques spécifiques des demandes d'information et des réponses y apportées par la BNB. Cette convention doit également décrire la base légale et les finalités des demandes d'information, ainsi que toutes les politiques, les procédures, les mesures de contrôle et les mesures techniques et organisationnelles appropriées visées, suivant le cas, à l'article 8, § 1^{er}, lorsque la convention est conclue avec une personne habilitée à recevoir l'information, ou à l'article 8, §§ 2 et 3, lorsque la convention est conclue avec une organisation centralisatrice.

Art. 10

L'État rembourse par provision à la BNB tous les frais que cette dernière encourt du fait de l'installation, du fonctionnement et de la maintenance du PCC.

Nonobstant toute disposition légale contraire, les frais exposés par la BNB sont partagés entre toutes les différentes personnes habilitées à recevoir l'information et les organisations centralisatrices en proportion du nombre de leurs demandes respectives d'information du PCC et, le cas échéant, de tout autre facteur pertinent déterminé par le Roi.

Le Roi détermine les modalités d'application du présent article, parmi lesquelles:

1° le mode de calcul de la provision mise à charge des différentes personnes habilitées à recevoir l'information ou, le cas échéant, des organisations centralisatrices en vue de couvrir par avance les frais de la BNB, ainsi que du montant définitif de la quote-part de chaque personne habilitée à recevoir l'information ou organisation centralisatrice dans les frais de la BNB;

2° ainsi que la fréquence des factures adressées par la BNB aux organisations centralisatrices et, à défaut, aux personnes habilitées à recevoir l'information individuelles et leur délai de paiement, qui ne peut excéder nonante jours calendaires.

Art. 11

De NBB, de leden van haar organen en haar personeelsleden zijn niet burgerlijk aansprakelijk voor fouten of nalatigheden begaan in het kader van de uitoefening van deze wettelijke opdracht, behalve in geval van bedrog of opzettelijke of zware fout of nalatigheid.

Onverminderd de toepassing van voornoemde Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 is de NBB gemachtigd de in het CAP geregistreerde gegevens te gebruiken voor wetenschappelijke of statistische doeleinden of in het raam van haar opdrachten en taken van openbaar belang uitgevoerd overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de NBB.

Art. 12

§ 1. Met als enig doel de verplichtingen na te komen die door of krachtens deze wet worden opgelegd, in het bijzonder met het oog op de mededeling aan het CAP van de in artikel 4 bedoelde gegevens en van de latere wijzigingen ervan, zijn de informatieplichtigen gemachtigd:

1° het identificatienummer in het Rijksregister of het identificatienummer in de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, als bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, van hun cliënten of van diens volmachtdragere waarover ze reeds met het oog op een andere door of krachtens de wet bepaalde finaliteit beschikken, te hergebruiken;

2° indien ze nog niet over een van deze twee identificatienummers beschikken, aan hun cliënten en diens volmachtdragere te vragen een van deze twee nummers mee te delen, in hun bestanden in een gestructureerde numerieke vorm op te slaan en te gebruiken om deze cliënten of volmachtdragere te identificeren;

3° toegang te krijgen tot de gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen bedoeld in artikel 3, 1° (naam en voornamen) en 2° (geboorteplaats en -datum), van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, om er het identificatienummer op te zoeken van de cliënt of volmachtdrager, een afschrift te maken van het in het Rijksregister gevonden identificatienummer, dit nummer in hun bestanden in een gestructureerde numerieke vorm op te slaan en het te gebruiken om de betrokken cliënt of volmachtdrager te identificeren. Deze machtiging geldt echter enkel tijdens de beperkte periode

Art. 11

La BNB, les membres de ses organes et les membres de son personnel n'encourent aucune responsabilité civile en raison de fautes ou négligences commises dans l'exercice de cette mission légale, sauf en cas de dol ou de faute ou négligence intentionnelle ou lourde.

Sans préjudice de l'application du Règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 précité, la BNB est habilitée à utiliser les données enregistrées dans le PCC à des fins scientifiques ou de statistiques ou dans le cadre de ses missions et tâches d'intérêt public exécutées conformément à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la BNB.

Art. 12

§ 1^{er}. Dans le seul but de respecter les obligations imposées par ou en vertu de la présente loi, en particulier en vue de la communication au PCC des informations visées à l'article 4 et de leurs modifications ultérieures, les redevables d'information ont l'autorisation:

1° de réutiliser le numéro d'identification dans le Registre national des personnes physiques ou le numéro d'identification dans la Banque-carrefour de la Sécurité Sociale, tel que visé à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-carrefour de la Sécurité Sociale, de leurs clients ou des mandataires de ceux-ci dont ils disposeraient déjà dans le cadre d'une autre finalité prévue par ou en vertu de la loi;

2° s'ils ne disposent pas déjà d'un de ces deux numéros d'identification, de demander à leurs clients et aux mandataires de ceux-ci de leur communiquer un de ces deux numéros, de l'enregistrer dans leurs fichiers sous une forme numérique et structurée, et de l'utiliser pour identifier ces clients ou ces mandataires;

3° d'accéder aux données du Registre national des personnes physiques visées à l'article 3, 1° (nom et prénoms) et 2° (lieu et date de naissance), de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques, afin d'y rechercher le numéro d'identification du client ou mandataire, de prendre copie du numéro d'identification trouvé au Registre national, d'enregistrer ce numéro dans leurs fichiers sous une forme numérique et structurée et de l'utiliser pour l'identification du client ou du mandataire concerné. Cette autorisation ne vaut toutefois que durant la période allant du dixième jour qui suit la date de publication de

vanaf de tiende dag volgend op de datum van de bekendmaking van deze wet in het *Belgisch Staatsblad* tot en met de datum van inwerkingtreding van artikel 4 van dit ontwerp van wet of, voor de entiteiten bedoeld in artikel 3, 10°, tijdens één kalenderjaar vanaf de tiende dag volgend op de datum van de bekendmaking in het *Belgisch Staatsblad* van het koninklijk besluit krachtens hetwelk deze entiteiten als informatieplichtigen worden aangeduid.

De opzoeking van het identificatienummer van de cliënt of mandataris bij het Rijksregister van de natuurlijke personen mag echter slechts voor rekening van de informatieplichtige worden uitgevoerd door een instelling die de hierboven bedoelde toelating geniet en die aan de informatieplichtige het rijksregisternummer van de betrokken cliënt of volmachtdrager meedeelt. De Koning stelt de voorwaarden vast waaraan de in dit lid bedoelde instellingen moeten voldoen.

Een dergelijke opzoeking mag slechts worden uitgevoerd mits de voormelde instelling minstens over de naam, de voornamen en de geboortedatum beschikt wanneer zij de opzoeking opstart.

§ 2. Met als enig doel de verplichtingen na te komen die door of krachtens deze wet worden opgelegd, heeft de NBB de toelating om:

1° het identificatienummer van de natuurlijke personen in het Rijksregister of het identificatienummer in de Kruispuntbank van de sociale zekerheid, als bedoeld in artikel 4 van voornoemde wet van 15 januari 1990, te gebruiken om het CAP te beheren;

2° het adres van de cliënt zoals opgenomen in het Rijksregister van de natuurlijke personen of in voormelde Kruispuntbank van de sociale zekerheid te raadplegen en te gebruiken, onder meer in het kader van de uitoefening door de cliënt van zijn inzagerecht betreffende de persoonsgegevens die onder zijn of haar naam in het CAP zijn geregistreerd.

Art. 13

§ 1. De Administratie van de Thesaurie is belast met de controle op de naleving van de verplichtingen bedoeld in artikel 4.

De Administratie van de Thesaurie kan te dien einde de NBB verzoeken haar een lijst te bezorgen van de informatieplichtigen die de in artikel 4 bedoelde informatie aan het CAP hebben meegedeeld tijdens de periode die

la présente loi au *Moniteur belge* jusque et y compris la date d'entrée en vigueur de l'article 4 de la présente loi en projet ou, pour les entités visées à l'article 3, 10°, pendant une année calendrier à compter du dixième jour qui suit la date de publication au *Moniteur belge* de l'arrêté royal en vertu duquel ces entités sont désignées comme redevables d'information.

La recherche du numéro d'identification du client ou mandataire auprès du Registre national des personnes physiques peut toutefois uniquement être opérée pour compte du redevable d'information par une institution qui bénéficie de l'autorisation visée ci-dessus et qui communique au redevable d'information le numéro d'identification au registre national du client ou du mandataire concerné. Le Roi fixe les conditions auxquelles les institutions visées au présent alinéa doivent satisfaire.

Une telle recherche ne peut être effectuée que lorsque l'institution précitée dispose au minimum du nom, des prénoms et de la date de naissance au moment d'initier la recherche.

§ 2. Dans le seul but de respecter les obligations imposées par ou en vertu de la présente loi, la BNB a l'autorisation:

1° d'utiliser le numéro d'identification des personnes physiques dans le Registre national des personnes physiques ou le numéro d'identification dans la Banque-carrefour de la sécurité sociale, tel que visé à l'article 4 de la loi précitée du 15 janvier 1990, pour gérer le PCC;

2° de consulter et d'utiliser l'adresse du client reprise dans le Registre national des personnes physiques ou dans la Banque-carrefour de la sécurité sociale précitée notamment dans le cadre de l'exercice par le client du droit de consultation des données personnelles enregistrées dans le PCC sous son nom.

Art. 13

§ 1^{er}. L'Administration de la Trésorerie est chargée du contrôle du respect des obligations visées à l'article 4.

L'Administration de la Trésorerie peut demander à cette fin à la BNB de lui transmettre une liste des redevables d'information qui ont communiqué au PCC les informations visées à l'article 4 durant la période

zij vaststelt, alsook de recentste datum van ontvangst van deze informatie of wijzigingen ervan door het CAP.

Indien zij een inbreuk op de verplichtingen bedoeld in artikel 4 vaststelt, kan de Administratie van de Thesaurie, na de informatieplichtige te hebben gehoord of minstens behoorlijk te hebben opgeroepen, een administratieve geldboete aan de overtreder opleggen.

Geen administratieve geldboete kan worden opgelegd wanneer een termijn van één jaar verstreken is, te rekenen vanaf de dag waarop de feiten die een inbreuk vormen, werden vastgesteld door de Administratie van de Thesaurie.

§ 2. Het basisbedrag van de administratieve geldboete bedraagt minstens 50 000 euro en hoogstens 1 000 000 euro

Het bedrag van de administratieve geldboete staat in verhouding tot de ernst van de feiten die eraan ten grondslag liggen, rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name met:

1° de ernst en de duur van de inbreuken;

2° de financiële draagkracht van de informatieplichtige, zoals die met name blijkt uit de totale, wereldwijde jaaromzet of uit de geconsolideerde netto-activa van de informatieplichtige;

3° eventuele vroegere inbreuken die gepleegd zijn door de informatieplichtige;

4° de mate van medewerking van de informatieplichtige met de Administratie van de Thesaurie en met de NBB.

De in het eerste lid vermelde bedragen worden verdubbeld in geval van herhaling van de inbreuk binnen een termijn van twee jaar vanaf de datum waarop de inbreuk door de Administratie van de Thesaurie werd vastgesteld die aanleiding heeft gegeven tot het opleggen van de vorige administratieve geldboete.

De samenloop van meerdere inbreuken kan aanleiding geven tot een enkele administratieve geldboete die in verhouding staat tot de ernst van het geheel van de feiten, waarvan het bedrag hoger kan zijn dan het in het eerste lid vermelde maximumbedrag, evenwel zonder dat de geldboete hoger mag zijn dan het dubbele van dit bedrag.

§ 3. De natuurlijke of rechtspersonen die bestuurders of zaakvoerders zijn van de informatieplichtige of de

qu'elle détermine, ainsi que la date la plus récente de réception de ces informations ou de leurs modifications par le PCC.

Lorsqu'elle constate une infraction aux obligations visées à l'article 4, l'Administration de la Trésorerie peut, après avoir entendu le redevable d'information ou du moins l'avoir dûment convoqué, imposer une amende administrative à l'auteur de l'infraction.

Aucune amende administrative ne peut être infligée à l'échéance d'un délai d'un an, à compter du jour où les faits constitutifs de l'infraction sont constatés par l'Administration de la Trésorerie.

§ 2. Le montant de base de l'amende administrative s'élève au minimum à 50 000 euros et au maximum à 1 000 000 euros

Le montant de l'amende administrative est proportionnel à la gravité des faits qui la motivent, compte tenu de toutes les circonstances pertinentes, et notamment:

1° de la gravité et de la durée des infractions;

2° de l'assise financière du redevable d'information, telle qu'elle ressort entre autres du chiffre d'affaires annuel mondial ou de l'actif net consolidé du redevable d'information;

3° d'éventuelles infractions antérieures commises par le redevable d'information;

4° du degré de coopération du redevable d'information avec l'Administration de la Trésorerie et avec la BNB.

Les montants mentionnés à l'alinéa 1^{er} sont doublés en cas de récidive dans un délai de deux ans à partir de la date de la constatation par l'Administration de la Trésorerie de l'infraction ayant donné lieu à l'infliction de l'amende administrative précédente.

Le concours de plusieurs infractions peut donner lieu à une amende administrative unique proportionnelle à la gravité de l'ensemble des faits, dont le montant peut être supérieur au montant maximal mentionné à l'alinéa 1^{er}, sans que l'amende puisse toutefois dépasser le double de ce montant.

§ 3. Les personnes physiques ou morales qui sont administrateurs ou gérants du redevable d'information,

personen belast met het dagelijks beheer ervan, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor de betaling van elke administratieve geldboete die aan de informatieplichtige wordt opgelegd.

§ 4. De beslissing om een administratieve geldboete op te leggen wordt bij een ter post aangetekend schrijven ter kennis gebracht aan de overtreder. Deze beslissing wordt gemotiveerd en vermeldt ook het bedrag van de opgelegde administratieve geldboete, de uiterste betalingsdatum en de mogelijkheid tot het instellen van een beroep bij de Raad van State. Een verzoek tot betaling van de administratieve geldboete wordt eraan toegevoegd.

Deze beslissing wordt aan de bevoegde toezichthouder meegedeeld.

Als de overtreder in gebreke blijft deze administratieve geldboete te betalen binnen de vastgestelde termijn, kan de Administratie van de Thesaurie de beslissing om een administratieve geldboete op te leggen, als bedoeld in het eerste lid, bij een ter post aangetekend schrijven ter kennis brengen aan eenieder die krachtens paragraaf 3 solidair aansprakelijk is voor de betaling van deze geldboete.

§ 5. Het eventuele verweer van de overtreder tegen de beslissing om een administratieve geldboete op te leggen en het arrest van de Raad van State hieromtrent worden aan de bevoegde toezichthouder meegedeeld.

§ 6. Als de overtreder of de natuurlijke of rechtspersoon die solidair aansprakelijk is voor de betaling van de administratieve geldboete krachtens paragraaf 3 in gebreke blijft deze geldboete te betalen binnen de vastgestelde termijn en als de in paragraaf 4, eerste lid bedoelde beroepsmogelijkheid uitgeput is, is de beslissing om een administratieve geldboete op te leggen rechtstreeks uitvoerbaar. De administratieve geldboetes die met toepassing van dit artikel worden opgelegd, worden ingevorderd door de administratie van de Federale Overheidsdienst Financiën belast met de inning en invordering van de niet-fiscale schuldvorderingen, overeenkomstig de artikelen 3 en volgende van de domaniale wet van 22 december 1949.

§ 7. De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van dit artikel, met inbegrip van de eventuele toepassingsschalen van de administratieve geldboete en van de termijn van de inning ervan.

ou qui sont chargées de sa gestion journalière, sont solidairement responsables du paiement de toute amende administrative infligée au redevable d'information.

§ 4. La décision d'infliger une amende administrative est notifiée à l'auteur de l'infraction par lettre recommandée à la poste. Cette décision est motivée et mentionne également le montant de l'amende administrative infligée, la date limite pour son paiement et la possibilité d'un recours auprès du Conseil d'État. Une invitation à acquitter l'amende administrative y est jointe.

Cette décision est communiquée au superviseur compétent.

Lorsque l'auteur de l'infraction reste en défaut de payer l'amende administrative dans le délai imparti, l'Administration de la Trésorerie peut notifier la décision d'infliger une amende administrative, tel que visée à l'alinéa 1^{er}, par lettre recommandée à la poste à toute personne qui est solidairement responsable du paiement de cette amende en vertu du paragraphe 3.

§ 5. Le recours éventuel de l'auteur de l'infraction contre la décision d'infliger une amende administrative et l'arrêt du Conseil d'État à ce propos sont communiqués au superviseur compétent.

§ 6. Lorsque l'auteur de l'infraction ou la personne solidairement responsable du paiement de l'amende administrative en vertu du paragraphe 3 reste en défaut de payer l'amende dans le délai imparti et que la possibilité de recours visée au paragraphe 4, alinéa 1^{er}, est épuisée, la décision d'infliger une amende administrative acquiert force exécutoire. Les amendes administratives imposées en application du présent article sont recouvrées par l'administration du Service Public fédéral Finances en charge de la perception et du recouvrement des créances non fiscales, conformément aux articles 3 et suivants de la loi domaniale du 22 décembre 1949.

§ 7. Le Roi détermine les modalités d'application du présent article, en ce compris les éventuelles échelles d'application de l'amende administrative et les délais de sa perception.

TITEL 3

Wijzigingsbepalingen

HOOFDSTUK 1

Fiscale bepalingen**Afdeling 1***Wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992*

Art. 14

In artikel 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 17 juni 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“§ 3. Iedere bank- wissel-, krediet- en spaarinstelling is er toe gehouden om de volgende gegevens kenbaar te maken bij het centraal aanspreekpunt dat door de Nationale Bank van België wordt gehouden overeenkomstig de wet van (datum van deze wet) 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: de identiteit van de cliënten, de nummers van hun bankrekeningen en de eventuele volmacht dragers van die rekeningen, en de aard van met hen gesloten contracten. De Koning bepaalt bij een in Ministerraad overlegd besluit, om welke soorten rekeningen en contracten het gaat, met inbegrip van de eventuele drempels inzake contracten. De Koning bepaalt bovendien de modaliteiten van de mededeling ervan. Deze verplichting geldt enkel voor zover de mededeling van dezelfde gegevens niet is opgelegd door de voornoemde wet van ... (datum van deze wet).”;

2° het derde lid wordt opgeheven;

3° het vijfde lid wordt opgeheven.

Afdeling 2*Overige wijzigingen*

Art. 15

In artikel 12, tweede lid, van de domaniale wet van 22 december 1949, ingevoegd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “De ontvanger bevoegd voor de invordering” vervangen door de woorden “De

TITRE 3

*Dispositions modificatives*CHAPITRE 1^{ER}**Dispositions fiscales****Section 1^{re}***Modification du Code des impôts sur les revenus 1992*

Art. 14

Dans l'article 322, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992, modifié en dernier lieu par la loi du 17 juin 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. Tout établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne est tenu de communiquer les données suivantes au point de contact central tenu par la Banque Nationale de Belgique conformément à la loi du (date de la présente loi) 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: l'identité des clients, les numéros de leurs comptes bancaires et les mandataires éventuels de ces comptes, et la nature des contrats conclus avec eux. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, de quels types de comptes et de contrats il s'agit, en ce compris les seuils éventuels relatifs aux contrats. Le Roi détermine en outre les modalités de leur communication. Cette obligation ne s'applique que lorsque la communication de ces données n'est pas rendue obligatoire par la loi précitée du ... (date de la présente loi).”;

2° l'alinéa 3 est abrogé;

3° l'alinéa 5 est abrogé.

Section 2*Autres modifications*

Art. 15

Dans l'article 12, alinéa 2, de la loi domaniale du 22 décembre 1949, inséré par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “Le receveur compétent pour le recouvrement” sont remplacés par les mots “Les

adviseurs belast met de invordering” en het woord “kan” vervangen door het woord “kunnen”.

Art. 16

In artikel 62*bis* van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992 en laatstelijk gewijzigd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid wordt het woord “fraude” vervangen door de woorden “aanwijzingen van fraude”;

2° in het derde lid worden de woorden “, behoudens het visitatierecht voorzien in artikel 63” ingevoegd tussen de woorden “of informatie” en de woorden “uitgeput zijn”.

Art. 17

In artikel 63*bis*, derde lid, van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, ingevoegd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “ontvangers bevoegd voor de invordering” vervangen door de woorden “adviseurs belast met de invordering”.

Art. 18

In artikel 319*bis*, § 1, van de Algemene wet van 18 juli 1977 inzake douane en accijnzen, laatstelijk gewijzigd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “De ontvangers bevoegd voor de douane en accijnzen” vervangen door de woorden “De adviseurs belast met de invordering inzake douane en accijnzen”.

Art. 19

In artikel 74 van de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “ontvangers bevoegd voor de invordering” vervangen door het woord “adviseurs belast met de invordering”.

conseillers chargés du recouvrement” et le mot “peut” est remplacé par le mot “peuvent”.

Art. 16

A l'article 62*bis* du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié en dernier lieu par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 2, les mots “de fraude” sont remplacés par les mots “d'indices de fraude”;

2° dans l'alinéa 3, les mots “, sauf le droit de visite prévu à l'article 63” sont insérés entre les mots “ou informations requis” et les mots “ont été épuisés”.

Art. 17

A l'article 63*bis*, alinéa 3, du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié en dernier lieu par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “receveurs compétents pour le recouvrement” sont remplacés par les mots “conseillers chargés du recouvrement”.

Art. 18

Dans l'article 319*bis*, § 1^{er}, de la Loi générale du 18 juillet 1977 sur les douanes et les accises, modifié en dernier lieu par la loi programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “Les receveurs compétents pour les douanes et accises” sont remplacés par les mots “Les conseillers chargés du recouvrement en matière de douanes et accises”.

Art. 19

A l'article 74 de la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “receveurs compétents pour le recouvrement” sont remplacés par les mots “conseillers chargés du recouvrement”.

HOOFDSTUK 2

Diverse bepalingen

Art. 20

In de artikelen 46*quater*, § 1, tweede lid, 56*ter*, 158*sexies* en 190*quinquies* van het wetboek van strafvordering, ingevoegd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “zoals bedoeld in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992” vervangen door de woorden “overeenkomstig de wet van ... (datum van deze wet) 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”.

Art. 21

In artikel 555/1, § 2, ingevoegd bij de programmawet van ... 2018, worden de woorden “de in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 bedoelde beschikbare gegevens op te vragen bij het centraal aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België” vervangen door de woorden “de gegevens op te vragen uit het centraal aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België overeenkomstig de wet van ... (datum van deze wet) 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”.

Art. 22

In artikel 118 van de wet van 25 *ventôse* jaar XI op het notarisambt, ingevoegd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “zoals bedoeld in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992” vervangen door de woorden “overeenkomstig de wet van (datum van deze wet) 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”.

CHAPITRE 2

Dispositions diverses

Art. 20

Dans les articles 46*quater*, § 1^{er}, alinéa 2, 56*ter*, 158*sexies* et 190*quinquies* du code d’instruction criminelle, insérés par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “de la Banque Nationale de Belgique visé à l’article 322, § 3, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992” sont remplacés par les mots “tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à la loi du ... (date de la présente loi) 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”.

Art. 21

A l’article 555/1, § 2, du Code judiciaire, inséré par la loi du ... 2018, les mots “au point de contact central tenu par la Banque Nationale de Belgique les données disponibles visées à l’article 322, § 3, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992” sont remplacés par les mots “les données contenues dans le point de contact central tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à la loi du ... (date de la présente loi) 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”.

Art. 22

A l’article 118 de la loi du 25 *ventôse* an XI contenant organisation du notariat, inséré par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “de la Banque Nationale de Belgique visé à l’article 322, § 3, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992” sont remplacés par les mots “tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à la loi du (date de la présente loi) 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”.

Art. 23

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, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid van paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“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 ... (datum van deze wet) 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.”;

2° in paragraaf 2 worden de woorden “, eerste lid,” ingevoegd tussen de woorden “de in § 1” en de woorden “bedoelde gegevens”.

TITEL 4

Uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest

Art. 24

In artikel 1390, § 1, van het Gerechtelijk Wetboek, vervangen bij de wet van 29 mei 2000 en gewijzigd bij de wetten van 27 maart 2003, 30 december 2009 en 14 januari 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid worden de woorden “, de ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Financiën, in het kader van de uitoefening van hun ambt en de vervulling van hun missie, met het oog op de vestiging, de inning en de invordering van de fiscale schuldvorderingen en van de niet-fiscale schuldvorderingen die tot de bevoegdheid van de Federale Overheidsdienst Financiën behoren,” ingevoegd tussen de woorden “door de griffier” en de woorden “of de ontvanger belast met de inning wanneer de procedure door hun toedoen wordt ingezet”;

Art. 23

A l'article 22 de la loi du 4 février 2018 relative aux missions et à la composition de l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 2 du paragraphe 1^{er} est remplacé comme il suit:

“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 ... (date de la présente loi) 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.”;

2° au paragraphe 2, les mots “, alinéa 1^{er},” sont insérés entre les mots “visés au § 1^{er}” et les mots “doivent lui être communiquées”.

TITRE 4

Extension de l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt

Art. 24

A l'article 1390, § 1^{er}, du Code judiciaire, remplacé par la loi du 29 mai 2000 et modifié par les lois du 27 mars 2003, 30 décembre 2009 et 14 janvier 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 2, les mots “, les agents du Service public fédéral Finances, dans le cadre de l'exercice de leurs fonctions et de la poursuite de leur mission, en vue de l'établissement, de la perception et du recouvrement des créances fiscales et des créances non-fiscales qui relèvent de la compétence du Service public fédéral Finances,” sont insérés entre les mots “par le greffier” et les mots “ou le receveur chargé du recouvrement lorsque la procédure est mise en œuvre par leurs soins”;

2° in het derde lid worden de woorden “de ontvangers van de administratie der Directe Belastingen, van de administratie van de btw, Registratie en Domeinen, van de administratie der Douane en Accijnzen,” opgeheven.

Art. 25

In het artikel 1391, § 1, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 14 januari 2013, wordt vervangen als volgt:

“Art. 1391. § 1. De volgende personen kunnen kennis nemen van de in de artikelen 1390 tot 1390*quater* bedoelde berichten:

a) de advocaten, door toedoen van de Orde van Vlaamse Balies en de Ordre des barreaux francophones et germanophone;

b) de gerechtsdeurwaarders;

c) de ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Financiën in het kader van hun ambt en hun missie, en met het oog op de vestiging, de inning en de invordering van de fiscale schuldvorderingen en van de niet-fiscale schuldvorderingen die tot de bevoegdheid van de Federale Overheidsdienst Financiën behoren;

d) de gewestelijke ontvangers, de personeelsleden van het Agentschap Vlaamse Belastingdienst en de provinciale- en gemeenteontvangers die belast zijn met een invorderingsprocedure ten gronde of bij wijze van beslag tegen een bepaalde persoon betreffende de berichten die op diens naam zijn opgemaakt.”

2° dans l’alinéa 3, les mots “les receveurs de l’administration des Contributions directes, de l’administration de la T.V.A., de l’Enregistrement et des Domaines et de l’administration des Douanes et Accises”, sont abrogés.

Art. 25

L’article 1391, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du même Code, remplacé par la loi du 14 janvier 2013, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 1391. § 1^{er}. Les personnes suivantes peuvent prendre connaissance des avis prévus aux articles 1390 à 1390*quater*:

a) les avocats, à l’intervention de l’Ordre des barreaux francophones et germanophone et de l’Orde van Vlaamse Balies;

b) les huissiers de justice;

c) les agents du Service public fédéral Finances dans le cadre de l’exercice de leurs fonctions et de la poursuite de leur mission, et en vue de l’établissement, de la perception et du recouvrement des créances fiscales et des créances non-fiscales qui relèvent de la compétence du Service public fédéral Finances;

d) les receveurs régionaux, les membres du personnel de l’Agentschap Vlaamse Belastingdienst et les receveurs provinciaux et communaux chargés de diligenter une procédure de recouvrement au fond ou par voie de saisie contre une personne déterminée, en ce qui concerne les avis établis au nom de celle-ci.”

TITEL 5

Inwerkingtreding

Art. 26

De artikelen 4 en 13 van deze wet treden in werking op de eerste dag van de 13^{de} maand volgend op de datum van bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*. Op verzoek van de NBB kan de Koning deze termijn met maximum 6 maanden inkorten of verlengen.

Gegeven te Brussel, 29 mei 2018

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Justitie,

Koen GEENS

De minister van Financiën,

Johan VAN OVERTVELDT

TITRE 5

Entrée en vigueur

Art. 26

Les articles 4 et 13 de la présente loi entrent en vigueur le premier jour du 13^{ème} mois suivant la date de sa publication au *Moniteur belge*. A la demande de la BNB, le Roi peut raccourcir ou prolonger ce délai de 6 mois au maximum.

Donné à Bruxelles, le 29 mai 2018

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre de la Justice,

Koen GEENS

Le ministre des Finances,

Johan VAN OVERTVELDT

Coördinatie van de artikelen

HUIDIGE TEKSTVERSIE

TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE VAN ONTWERP WIJZIGINGEN

(IN BOLD)

Wetboek van Strafvordering

Artikel 46quater

§ 1. Bij het opsporen van de misdaden en de wanbedrijven kan de procureur des Konings, wanneer er ernstige aanwijzingen zijn dat de misdrijven een correctionele hoofdgevangenisstraf van een jaar of een zwaardere straf tot gevolg kunnen hebben, de volgende inlichtingen vorderen:

a) de lijst van bankrekeningen, bankkluisen of financiële instrumenten zoals 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 verdachte titularis, gevolmachtigde of de uiteindelijk gerechtigde is, en, in voorkomend geval alle nadere gegevens hieromtrent;

b) de bankverrichtingen die in een bepaald tijdvak zijn uitgevoerd op één of meerdere van deze bankrekeningen of financiële instrumenten, met inbegrip van de bijzonderheden betreffende de rekening van herkomst of bestemming;

c) de gegevens met betrekking tot de titularissen of gevolmachtigden, die in een bepaald tijdvak toegang hebben of hadden tot deze bankkluisen.

Om de in het eerste lid bedoelde maatregelen mogelijk te maken, kan de procureur des Konings in geval van misdrijven bedoeld in de artikelen 137 tot 141 of 505, eerste lid, 2° tot 4°, van het Strafwetboek, of in het kader van fiscale fraude zoals bedoeld in de artikelen 449 en 450 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, in de artikelen 73 en 73bis van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, in de artikelen 133 en 133bis van het Wetboek der successierechten, in de artikelen 206 en 206bis van het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten, in de artikelen 207 en 207bis van het Wetboek diverse rechten en taksen, in de artikelen 220, § 2, 259 en 260 van de Algemene wet van 18 juli 1977 inzake douane en accijnzen, in de artikelen 3.15.3.0.1. en 3.15.3.0.2. van de Vlaamse Codex Fiscaliteit van 13 december 2013 en in de artikelen 68 en 68ter van het Wetboek van met inkomsten gelijkgestelde belastingen, alsook in geval van het misdrijf bedoeld in 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, op specifiek en met redenen omkleed verzoek, het Centraal Aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België zoals bedoeld in artikel 322, § 3, eerste

Artikel 46quater

§ 1. Bij het opsporen van de misdaden en de wanbedrijven kan de procureur des Konings, wanneer er ernstige aanwijzingen zijn dat de misdrijven een correctionele hoofdgevangenisstraf van een jaar of een zwaardere straf tot gevolg kunnen hebben, de volgende inlichtingen vorderen:

a) de lijst van bankrekeningen, bankkluisen of financiële instrumenten zoals 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 verdachte titularis, gevolmachtigde of de uiteindelijk gerechtigde is, en, in voorkomend geval alle nadere gegevens hieromtrent;

b) de bankverrichtingen die in een bepaald tijdvak zijn uitgevoerd op één of meerdere van deze bankrekeningen of financiële instrumenten, met inbegrip van de bijzonderheden betreffende de rekening van herkomst of bestemming;

c) de gegevens met betrekking tot de titularissen of gevolmachtigden, die in een bepaald tijdvak toegang hebben of hadden tot deze bankkluisen.

Om de in het eerste lid bedoelde maatregelen mogelijk te maken, kan de procureur des Konings in geval van misdrijven bedoeld in de artikelen 137 tot 141 of 505, eerste lid, 2° tot 4°, van het Strafwetboek, of in het kader van fiscale fraude zoals bedoeld in de artikelen 449 en 450 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, in de artikelen 73 en 73bis van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, in de artikelen 133 en 133bis van het Wetboek der successierechten, in de artikelen 206 en 206bis van het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten, in de artikelen 207 en 207bis van het Wetboek diverse rechten en taksen, in de artikelen 220, § 2, 259 en 260 van de Algemene wet van 18 juli 1977 inzake douane en accijnzen, in de artikelen 3.15.3.0.1. en 3.15.3.0.2. van de Vlaamse Codex Fiscaliteit van 13 december 2013 en in de artikelen 68 en 68ter van het Wetboek van met inkomsten gelijkgestelde belastingen, alsook in geval van het misdrijf bedoeld in 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, op specifiek en met redenen omkleed verzoek, het Centraal Aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België **overeenkomstig de wet van (datum van deze wet) houdende organisatie van een**

lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, om informatie vragen.

§ 2. Ingeval de noodwendigheden van het opsporingsonderzoek dit vergen, kan de procureur des Konings bovendien vorderen dat:

a) gedurende een vernieuwbare periode van maximum twee maanden de bankverrichtingen met betrekking tot een of meerdere van deze bankrekeningen, bankkluizen of financiële instrumenten van de verdachte onder toezicht worden geplaatst;

b) de bank of de kredietinstelling de tegoeden en verbintenissen die verbonden zijn met deze bankrekeningen, bankkluizen of financiële instrumenten, niet meer uit handen mag geven voor een termijn die hij bepaalt, maar die niet langer kan zijn dan de termijn die loopt van het ogenblik waarop de bank of de kredietinstelling kennis neemt van zijn vordering tot vijf werkdagen na de kennisgeving van de hier bedoelde gegevens door deze instelling. Deze maatregel kan slechts gevorderd worden wanneer ernstige en uitzonderlijke omstandigheden dit verantwoorden en enkel in geval de opsporing betrekking heeft op misdaden of wanbedrijven als bedoeld in artikel 90ter, §§ 2 tot 4, van het Wetboek van strafvordering.

§ 3. De procureur des Konings kan, bij een schriftelijke en met redenen omklede beslissing de medewerking van de bank of de kredietinstelling vorderen teneinde de maatregelen bedoeld in de §§ 1 en 2 mogelijk te maken. De bank of de kredietinstelling is gehouden haar medewerking onverwijld te verlenen. In de beslissing bepaalt de procureur des Konings de vorm waarin de in § 1 vermelde gegevens hem worden meegedeeld.

Iedere persoon die uit hoofde van zijn bediening kennis krijgt van de maatregel of daaraan zijn medewerking verleent, is tot geheimhouding verplicht. Iedere schending van het geheim wordt gestraft overeenkomstig artikel 458 van het Strafwetboek.

Iedere persoon die zijn medewerking weigert aan de vorderingen bedoeld in dit artikel wordt gestraft met gevangenisstraf van acht dagen tot een jaar en met geldboete van zesentwintig euro tot tienduizend euro of met een van die straffen alleen.

Artikel 56ter

Teneinde de maatregelen bedoeld in artikel 46quater, § 1, eerste lid, mogelijk te maken, kan de onderzoeksrechter op specifiek en met redenen omkleed verzoek het Centraal Aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België zoals bedoeld in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, om informatie vragen.

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, om informatie vragen.

§ 2. Ingeval de noodwendigheden van het opsporingsonderzoek dit vergen, kan de procureur des Konings bovendien vorderen dat:

a) gedurende een vernieuwbare periode van maximum twee maanden de bankverrichtingen met betrekking tot een of meerdere van deze bankrekeningen, bankkluizen of financiële instrumenten van de verdachte onder toezicht worden geplaatst;

b) de bank of de kredietinstelling de tegoeden en verbintenissen die verbonden zijn met deze bankrekeningen, bankkluizen of financiële instrumenten, niet meer uit handen mag geven voor een termijn die hij bepaalt, maar die niet langer kan zijn dan de termijn die loopt van het ogenblik waarop de bank of de kredietinstelling kennis neemt van zijn vordering tot vijf werkdagen na de kennisgeving van de hier bedoelde gegevens door deze instelling. Deze maatregel kan slechts gevorderd worden wanneer ernstige en uitzonderlijke omstandigheden dit verantwoorden en enkel in geval de opsporing betrekking heeft op misdaden of wanbedrijven als bedoeld in artikel 90ter, §§ 2 tot 4, van het Wetboek van strafvordering.

§ 3. De procureur des Konings kan, bij een schriftelijke en met redenen omklede beslissing de medewerking van de bank of de kredietinstelling vorderen teneinde de maatregelen bedoeld in de §§ 1 en 2 mogelijk te maken. De bank of de kredietinstelling is gehouden haar medewerking onverwijld te verlenen. In de beslissing bepaalt de procureur des Konings de vorm waarin de in § 1 vermelde gegevens hem worden meegedeeld.

Iedere persoon die uit hoofde van zijn bediening kennis krijgt van de maatregel of daaraan zijn medewerking verleent, is tot geheimhouding verplicht. Iedere schending van het geheim wordt gestraft overeenkomstig artikel 458 van het Strafwetboek.

Iedere persoon die zijn medewerking weigert aan de vorderingen bedoeld in dit artikel wordt gestraft met gevangenisstraf van acht dagen tot een jaar en met geldboete van zesentwintig euro tot tienduizend euro of met een van die straffen alleen.

Artikel 56ter

Teneinde de maatregelen bedoeld in artikel 46quater, § 1, eerste lid, mogelijk te maken, kan de onderzoeksrechter op specifiek en met redenen omkleed verzoek het Centraal Aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België **overeenkomstig de wet van (datum van deze wet) 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, om informatie vragen.

Artikel 158*sexies*

De rechtbank kan, om de waarheid aan het licht te brengen, de procureur des Konings ambtshalve uitnodigen om door middel van een specifiek en met redenen omkleed verzoek informatie te vragen aan het Centraal Aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België zoals bedoeld in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

Artikel 190*quinqüies*

De rechtbank kan, om de waarheid aan het licht te brengen, de procureur des Konings ambtshalve uitnodigen om door middel van een specifiek en met redenen omkleed verzoek informatie te vragen aan het Centraal Aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België zoals bedoeld in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

Artikel 158*sexies*

De rechtbank kan, om de waarheid aan het licht te brengen, de procureur des Konings ambtshalve uitnodigen om door middel van een specifiek en met redenen omkleed verzoek informatie te vragen aan het Centraal Aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België **overeenkomstig de wet van (datum van deze wet) 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.**

Artikel 190*quinqüies*

De rechtbank kan, om de waarheid aan het licht te brengen, de procureur des Konings ambtshalve uitnodigen om door middel van een specifiek en met redenen omkleed verzoek informatie te vragen aan het Centraal Aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België **overeenkomstig de wet van (datum van deze wet) 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.**

Gerechtelijk wetboek

Artikel 555/1

§ 1 Naast de taken die haar door andere bepalingen zijn opgedragen, heeft de Nationale Kamer tot taak:

1° de algemene regels inzake deontologie vast te stellen;

2° te waken over de eenvormigheid van de tucht en over de deontologie onder haar leden en over de uitvoering van de hen betreffende wetten en verordeningen;

3° alle geschikte maatregelen te nemen tot nakoming, binnen de grenzen en onder de voorwaarden die zij bepaalt, van de verplichtingen die uit de beroepsaansprakelijkheid van de gerechtsdeurwaarders voortvloeien;

4° de afgifte van het stageboekje te organiseren;

5° de permanente vorming van de gerechtsdeurwaarders, kandidaat-gerechtsdeurwaarders, stagiairs en hun medewerkers te organiseren; de Koning bepaalt het aantal uren permanente vorming, relevant voor de uitoefening van

Artikel 555/1

§ 1 Naast de taken die haar door andere bepalingen zijn opgedragen, heeft de Nationale Kamer tot taak:

1° de algemene regels inzake deontologie vast te stellen;

2° te waken over de eenvormigheid van de tucht en over de deontologie onder haar leden en over de uitvoering van de hen betreffende wetten en verordeningen;

3° alle geschikte maatregelen te nemen tot nakoming, binnen de grenzen en onder de voorwaarden die zij bepaalt, van de verplichtingen die uit de beroepsaansprakelijkheid van de gerechtsdeurwaarders voortvloeien;

4° de afgifte van het stageboekje te organiseren;

5° de permanente vorming van de gerechtsdeurwaarders, kandidaat-gerechtsdeurwaarders, stagiairs en hun medewerkers te organiseren; de Koning bepaalt het aantal uren permanente vorming, relevant voor de uitoefening van

het beroep van gerechtsdeurwaarder, dat gevolgd dient te worden;

6° gelijklopend met de raad van de arrondissementskamers, toezicht te houden op de correcte toepassing van het tarief, de boekhouding, de kwaliteitsrekeningen van de kantoren en van de doorstorting van derdengelden;

7° gelijklopend met de raad van de arrondissementskamer, toezicht te houden op de correcte toepassing van het systeem van de plaatsvervangingen door haar leden;

8° op eigen initiatief of op verzoek, ten behoeve van alle openbare overheden, adviezen uit te brengen in verband met aangelegenheden van algemeen belang betreffende de uitoefening van het beroep van gerechtsdeurwaarder;

9° binnen de grenzen van haar bevoegdheid, alle leden van de arrondissementskamers van het Rijk te vertegenwoordigen ten aanzien van elke overheid of instelling;

10° in rechte op te treden, als eiser of als verweerder, in om het even welke zaak die het beroep van gerechtsdeurwaarder in zijn geheel aanbelangt;

11° jaarlijks de rekeningen die haar directiecomité voorlegt alsmede de begroting goed te keuren;

12° het door haar directiecomité voorgestelde reglement betreffende de werking en de bevoegdheid ervan en betreffende de organisatie van haar algemene ledenvergaderingen goed te keuren;

13° de infrastructuur te beheren en haar secretariaat alsmede dat van de benoemingscommissies en de tuchtcommissies te organiseren;

14° richtlijnen op te stellen alsook een toezichtsregeling met betrekking tot de kwaliteitsrekening van de kantoren en het beheer van derdengelden in te stellen en te organiseren;

15° een elektronische lijst op te stellen van de gerechtsdeurwaarders en kandidaat-gerechtsdeurwaarders en toe te zien op de voortdurende bijwerking ervan. De Koning bepaalt de nadere regels voor de opstelling, de bewaring en de raadpleging ervan. De Nationale Kamer is gemachtigd alleen bij de gerechtsdeurwaarders en kandidaat-gerechtsdeurwaarders hun rijksregisternummer op te vragen om hun identiteit te kunnen nagaan;

16° de verkiezing van de leden van haar directiecomité organiseren;

17° de leden van de benoemingscommissies en tuchtcommissies te verkiezen;

18° de praktische regels betreffende de beroepsuitoefening die algemeen bindend zijn voor alle leden goed te keuren.

het beroep van gerechtsdeurwaarder, dat gevolgd dient te worden;

6° gelijklopend met de raad van de arrondissementskamers, toezicht te houden op de correcte toepassing van het tarief, de boekhouding, de kwaliteitsrekeningen van de kantoren en van de doorstorting van derdengelden;

7° gelijklopend met de raad van de arrondissementskamer, toezicht te houden op de correcte toepassing van het systeem van de plaatsvervangingen door haar leden;

8° op eigen initiatief of op verzoek, ten behoeve van alle openbare overheden, adviezen uit te brengen in verband met aangelegenheden van algemeen belang betreffende de uitoefening van het beroep van gerechtsdeurwaarder;

9° binnen de grenzen van haar bevoegdheid, alle leden van de arrondissementskamers van het Rijk te vertegenwoordigen ten aanzien van elke overheid of instelling;

10° in rechte op te treden, als eiser of als verweerder, in om het even welke zaak die het beroep van gerechtsdeurwaarder in zijn geheel aanbelangt;

11° jaarlijks de rekeningen die haar directiecomité voorlegt alsmede de begroting goed te keuren;

12° het door haar directiecomité voorgestelde reglement betreffende de werking en de bevoegdheid ervan en betreffende de organisatie van haar algemene ledenvergaderingen goed te keuren;

13° de infrastructuur te beheren en haar secretariaat alsmede dat van de benoemingscommissies en de tuchtcommissies te organiseren;

14° richtlijnen op te stellen alsook een toezichtsregeling met betrekking tot de kwaliteitsrekening van de kantoren en het beheer van derdengelden in te stellen en te organiseren;

15° een elektronische lijst op te stellen van de gerechtsdeurwaarders en kandidaat-gerechtsdeurwaarders en toe te zien op de voortdurende bijwerking ervan. De Koning bepaalt de nadere regels voor de opstelling, de bewaring en de raadpleging ervan. De Nationale Kamer is gemachtigd alleen bij de gerechtsdeurwaarders en kandidaat-gerechtsdeurwaarders hun rijksregisternummer op te vragen om hun identiteit te kunnen nagaan;

16° de verkiezing van de leden van haar directiecomité organiseren;

17° de leden van de benoemingscommissies en tuchtcommissies te verkiezen;

18° de praktische regels betreffende de beroepsuitoefening die algemeen bindend zijn voor alle leden goed te keuren.

19° jaarlijks de bijdrage ten laste van de leden vast te stellen;

20° alle klachten en bezwaren van derden tegen leden van de kamer in verband met de uitoefening van hun beroep te voorkomen of, zo mogelijk, door minnelijke schikking te regelen;

21° de hem onderworpen klachten te onderzoeken en, indien hij daartoe grond ziet, naar de tuchtcommissie door te verwijzen;

22° een elektronische lijst op te stellen van alle gerechtsdeurwaarders-titularis en plaatsvervangende gerechtsdeurwaarders en toe te zien op de voortdurende bijwerking ervan. Behoudens tegenbewijs wordt in geval van tegenstrijdigheden de voorkeur gegeven aan de vermeldingen op die lijst boven die welke in de akten van rechtspleging voorkomen. Die lijst is openbaar. De Koning bepaalt, na advies van de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer, de nadere regels voor de opstelling, de bewaring en de raadpleging ervan.

23° het in artikel 32quater/2 bedoelde register op te zetten en de controle te verzekeren op de werking en het gebruik ervan, de in artikel 32quater/2 bedoelde lijst bij te houden en de rol op te stellen van de gerechtsdeurwaarders die belast zijn met de betekening van de akten in strafzaken;

24° de registers of bestanden die bij wet aan de Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders worden toegewezen, op te richten, te beheren en er toezicht over te houden;

25° te fungeren als informatie-instantie, bedoeld in artikel 4, dertiende lid, van Verordening (EU) nr. 655/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 tot vaststelling van een procedure betreffende het Europees bevel tot conservatoir beslag op bankrekeningen om de grensoverschrijdende inning van schuldvorderingen in burgerlijke en handelszaken te vergemakkelijken.

De Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders wordt gemachtigd bij de gerechtsdeurwaarders en kandidaat-gerechtsdeurwaarders hun rijksregisternummer op te vragen om hun identiteit te kunnen nagaan in het informatiesysteem Phenix.

De in het eerste lid, 2°, 3°, 4°, 5°, 6°, 7°, 8°, 9°, 10°, 13°, 15°, 20°, 21°, 22°, 23°, 24 en 25° omschreven taken worden uitgeoefend door haar directiecomité. De in het eerste lid, 1°, 11°, 12°, 14°, 16°, 17°, 18° en 19° omschreven taken worden uitgeoefend door haar algemene vergadering.

§ 2 Voor de toepassing van paragraaf 1, 25°, en van artikel 1447/1, wordt de Nationale Kamer gemachtigd om op rechterlijk verzoek de in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992 bedoelde beschikbare gegevens op te vragen bij het

19° jaarlijks de bijdrage ten laste van de leden vast te stellen;

20° alle klachten en bezwaren van derden tegen leden van de kamer in verband met de uitoefening van hun beroep te voorkomen of, zo mogelijk, door minnelijke schikking te regelen;

21° de hem onderworpen klachten te onderzoeken en, indien hij daartoe grond ziet, naar de tuchtcommissie door te verwijzen;

22° een elektronische lijst op te stellen van alle gerechtsdeurwaarders-titularis en plaatsvervangende gerechtsdeurwaarders en toe te zien op de voortdurende bijwerking ervan. Behoudens tegenbewijs wordt in geval van tegenstrijdigheden de voorkeur gegeven aan de vermeldingen op die lijst boven die welke in de akten van rechtspleging voorkomen. Die lijst is openbaar. De Koning bepaalt, na advies van de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer, de nadere regels voor de opstelling, de bewaring en de raadpleging ervan.

23° het in artikel 32quater/2 bedoelde register op te zetten en de controle te verzekeren op de werking en het gebruik ervan, de in artikel 32quater/2 bedoelde lijst bij te houden en de rol op te stellen van de gerechtsdeurwaarders die belast zijn met de betekening van de akten in strafzaken;

24° de registers of bestanden die bij wet aan de Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders worden toegewezen, op te richten, te beheren en er toezicht over te houden;

25° te fungeren als informatie-instantie, bedoeld in artikel 4, dertiende lid, van Verordening (EU) nr. 655/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 tot vaststelling van een procedure betreffende het Europees bevel tot conservatoir beslag op bankrekeningen om de grensoverschrijdende inning van schuldvorderingen in burgerlijke en handelszaken te vergemakkelijken.

De Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders wordt gemachtigd bij de gerechtsdeurwaarders en kandidaat-gerechtsdeurwaarders hun rijksregisternummer op te vragen om hun identiteit te kunnen nagaan in het informatiesysteem Phenix.

De in het eerste lid, 2°, 3°, 4°, 5°, 6°, 7°, 8°, 9°, 10°, 13°, 15°, 20°, 21°, 22°, 23°, 24 en 25° omschreven taken worden uitgeoefend door haar directiecomité. De in het eerste lid, 1°, 11°, 12°, 14°, 16°, 17°, 18° en 19° omschreven taken worden uitgeoefend door haar algemene vergadering.

§ 2 Voor de toepassing van paragraaf 1, 25°, en van artikel 1447/1, wordt de Nationale Kamer gemachtigd om op rechterlijk verzoek **de gegevens op te vragen uit het centraal aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België overeenkomstig de wet van (datum van deze wet) houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van**

centraal aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België.

Op basis van de bij deze opvraging verkregen gegevens, kan de Nationale Kamer vervolgens, indien noodzakelijk, een bevraging van één of meerdere banken in de zin van artikel 4, tweede lid van de voornoemde Verordening uitvoeren om de gevraagde informatie te verkrijgen.

De bank deelt de gevraagde informatie, of het ontbreken daarvan, met bekwame spoed mee aan de Nationale Kamer. Deze bank kan de schuldenaar slechts van het verzoek om informatie in kennis stellen na een termijn van dertig dagen volgend op de dag van mededeling van de gevraagde informatie of het ontbreken daarvan aan de Nationale Kamer.

Indien de bank deze verplichtingen niet nakomt, is artikel 1456, eerste lid, van toepassing.

Van zodra de Nationale kamer de mededeling van het centraal aanspreekpunt bedoeld in het eerste lid en, desgevallend, van de bank heeft ontvangen, deelt zij deze mee aan het gerecht dat de informatie heeft gevraagd.

De Koning bepaalt de vergoeding voor de behandeling van het verzoek voor het verkrijgen van rekeninginformatie, evenals de voorwaarden en de modaliteiten van inning. Artikel 520, § 1, 3°, is van toepassing.

rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest”.

Op basis van de bij deze opvraging verkregen gegevens, kan de Nationale Kamer vervolgens, indien noodzakelijk, een bevraging van één of meerdere banken in de zin van artikel 4, tweede lid van de voornoemde Verordening uitvoeren om de gevraagde informatie te verkrijgen.

De bank deelt de gevraagde informatie, of het ontbreken daarvan, met bekwame spoed mee aan de Nationale Kamer. Deze bank kan de schuldenaar slechts van het verzoek om informatie in kennis stellen na een termijn van dertig dagen volgend op de dag van mededeling van de gevraagde informatie of het ontbreken daarvan aan de Nationale Kamer.

Indien de bank deze verplichtingen niet nakomt, is artikel 1456, eerste lid, van toepassing.

Van zodra de Nationale kamer de mededeling van het centraal aanspreekpunt bedoeld in het eerste lid en, desgevallend, van de bank heeft ontvangen, deelt zij deze mee aan het gerecht dat de informatie heeft gevraagd.

De Koning bepaalt de vergoeding voor de behandeling van het verzoek voor het verkrijgen van rekeninginformatie, evenals de voorwaarden en de modaliteiten van inning. Artikel 520, § 1, 3°, is van toepassing.

Wet van 25 ventôse jaar XI op het notarisambt

Artikel 118

Enkel in het kader van aangiften van nalatenschap kan de notaris, op specifiek en met redenen omkleed verzoek, het Centraal Aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België zoals bedoeld in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, om informatie vragen.

Artikel 118

Enkel in het kader van aangiften van nalatenschap kan de notaris, op specifiek en met redenen omkleed verzoek, het Centraal Aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België **overeenkomstig de wet van (datum van deze wet)** 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, om informatie vragen.

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

Artikel 22

§ 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

Artikel 22

§ 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 :

1° de lijst van bankrekeningen, bankkluisen 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, gevolmachtigde of de uiteindelijke gerechtigde is en, in voorkomend geval, alle nuttige gegevens hieromtrent;

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;

3° de gegevens met betrekking tot de titularissen of gevolmachtigden die in een bepaald tijdvak toegang hebben of hadden tot deze bankkluisen.

In de bij artikel 21, § 3, bepaalde gevallen heeft de magistraat van het Centraal Orgaan kosteloos toegang tot het centraal aanspreekpunt van de Nationale Bank van België zoals bedoeld in artikel 322 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992. Op zijn verzoek deelt het centraal aanspreekpunt de beschikbare gegevens mee betreffende de nummers van de bankrekeningen en de contracten betreffende de veroordeelde.

§ 2. In zijn schriftelijke vordering bepaalt de magistraat van het Centraal Orgaan onder welke vorm en binnen welke termijn de in paragraaf 1 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, bankkluisen 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.

terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, de mededeling van de volgende inlichtingen vorderen :

1° de lijst van bankrekeningen, bankkluisen 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, gevolmachtigde of de uiteindelijke gerechtigde is en, in voorkomend geval, alle nuttige gegevens hieromtrent;

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;

3° de gegevens met betrekking tot de titularissen of gevolmachtigden die in een bepaald tijdvak toegang hebben of hadden tot deze bankkluisen.

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 (datum van deze wet) 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.

§ 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, bankkluisen 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

§ 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.

§ 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.

§ 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 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.

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 voorgesloten door de Federale Overheidsdienst Justitie en toegerekend op het budget voor de gerechtskosten in strafzaken.

De door de directeur van het Centraal Orgaan begrote kosten zijn onmiddellijk verhaalbaar op het vermogen van de veroordeelde of de burgerrechtelijk

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.

§ 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.

§ 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.

§ 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 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.

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 voorgesloten door de Federale Overheidsdienst Justitie en toegerekend op het budget voor de gerechtskosten in strafzaken.

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.

De veroordeelde of de burgerrechtelijk aansprakelijke partij kan tegen de beslissing van de directeur van het Centraal Orgaan om de kosten te zijnen laste te leggen een beroep met opschortende werking instellen bij de voorzitter van de strafuitvoeringsrechtbank, bij aangetekende zending, binnen een termijn van dertig dagen, te rekenen van de kennisgeving van de bestreden beslissing. De voorzitter van de strafuitvoeringsrechtbank 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.

De Commissie voor de gerechtskosten neemt kennis van alle beroepen die de dienstverlenende persoon instelt tegen de beslissingen betreffende het bedrag van de voorgeschoten of de definitief begrote vergoeding.

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.

De veroordeelde of de burgerrechtelijk aansprakelijke partij kan tegen de beslissing van de directeur van het Centraal Orgaan om de kosten te zijnen laste te leggen een beroep met opschortende werking instellen bij de voorzitter van de strafuitvoeringsrechtbank, bij aangetekende zending, binnen een termijn van dertig dagen, te rekenen van de kennisgeving van de bestreden beslissing. De voorzitter van de strafuitvoeringsrechtbank 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.

De Commissie voor de gerechtskosten neemt kennis van alle beroepen die de dienstverlenende persoon instelt tegen de beslissingen betreffende het bedrag van de voorgeschoten of de definitief begrote vergoeding.

Wetboek van de inkomstenbelastingen

Artikel 322.

§1. ...

§2. ...

§3. Iedere bank- wissel-, krediet- en spaarinstelling is er toe gehouden om volgende gegevens kenbaar te maken bij een centraal aanspreekpunt dat door de Nationale Bank van België wordt gehouden: de identiteit van de cliënten en de nummers van hun rekeningen en contracten. Deze verplichting geldt slechts voor zover het gaat om soorten rekeningen en contracten die relevant zijn voor de belastingheffing. De Koning bepaalt om welke soorten rekeningen en contracten het gaat.

Artikel 322.

§1. ...

§2. ...

§ 3. Iedere bank- wissel-, krediet- en spaarinstelling is er toe gehouden om de volgende gegevens kenbaar te maken bij het centraal aanspreekpunt dat door de Nationale Bank van België wordt gehouden overeenkomstig de wet van (datum van deze wet) 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: de identiteit van de cliënten, de nummers van hun bankrekeningen en de eventuele volmacht dragers van die rekeningen, en de aard van met hen gesloten contracten. De Koning bepaalt bij een in Ministerraad overlegd besluit, om welke soorten rekeningen en contracten het gaat, met inbegrip van de eventuele drempels inzake contracten. De Koning bepaalt bovendien de modaliteiten van de mededeling ervan. Deze verplichting geldt enkel voor zover de mededeling van dezelfde gegevens niet is opgelegd door de voornoemde wet van (datum van deze wet).

Wanneer de door de minister aangestelde ambtenaar bedoeld in paragraaf 2, derde lid, heeft vastgesteld dat het gevoerde onderzoek bedoeld in paragraaf 2, één of meer aanwijzingen van belastingontduiking heeft opgeleverd, kan hij de beschikbare gegevens over die belastingplichtige opvragen bij dat centraal aanspreekpunt. In voorkomend geval kunnen bij het centraal aanspreekpunt de identificatiegegevens worden opgevraagd betreffende een rekeningnummer dat tijdens het voormelde onderzoek is ontdekt en waarvan de belastingplichtige de titularis niet identificeert.

Wanneer de door de minister aangestelde ambtenaar bedoeld in paragraaf 2, derde lid, heeft vastgesteld dat het gevoerde onderzoek bedoeld in paragraaf 2, één of meer aanwijzingen van belastingontduiking heeft opgeleverd, kan hij de beschikbare gegevens over die belastingplichtige opvragen bij dat centraal aanspreekpunt. In voorkomend geval kunnen bij het centraal aanspreekpunt de identificatiegegevens worden opgevraagd betreffende een rekeningnummer dat tijdens het voormelde onderzoek is ontdekt en waarvan de belastingplichtige de titularis niet identificeert.

De Koning bepaalt:

1° de werking van het centraal aanspreekpunt en in het bijzonder de bewaringstermijn van de in het eerste lid bedoelde gegevens

2° de modaliteiten en de periodiciteit van de mededeling door de bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen van de in het eerste lid bedoelde gegevens;

3° de modaliteiten van de raadpleging door de door de minister aangestelde ambtenaar bedoeld in § 2, derde lid, van de in het eerste lid bedoelde gegevens.

Met als enig doel de verplichtingen van deze paragraaf na te komen, hebben de bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen en de Nationale Bank van België de toelating om het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen te gebruiken om de cliënten te identificeren.

Met als enig doel de verplichtingen van deze paragraaf na te komen, hebben de bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen en de Nationale Bank van België de toelating om het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen te gebruiken om de cliënten te identificeren.

De Nationale Bank van België houdt voormeld centraal aanspreekpunt uitsluitend in het algemeen belang. De Bank, de leden van haar organen en haar personeelsleden zijn niet burgerlijk aansprakelijk voor fouten of nalatigheden begaan in het kader van de uitoefening van deze wettelijke opdracht van de Bank, behalve in geval van bedrog of opzettelijke of zware fout.

§4.

§4. ...

Domaniale wet van 22 december 1949

Artikel 12.

Onverminderd het recht van de ambtenaren belast met de invordering van de niet-fiscale schuldvorderingen om mondeling inlichtingen te vragen, is iedere persoon verplicht deze ambtenaren op hun verzoek, binnen de termijn vermeld op de schriftelijke vraag, welke termijn wegens wettige redenen kan worden verlengd, schriftelijk alle toereikende, ter zake dienende en niet overmatige inlichtingen te verstekken die van hem worden gevorderd, teneinde zijn vermogenssituatie of

Artikel 12.

Onverminderd het recht van de ambtenaren belast met de invordering van de niet-fiscale schuldvorderingen om mondeling inlichtingen te vragen, is iedere persoon verplicht deze ambtenaren op hun verzoek, binnen de termijn vermeld op de schriftelijke vraag, welke termijn wegens wettige redenen kan worden verlengd, schriftelijk alle toereikende, ter zake dienende en niet overmatige inlichtingen te verstekken die van hem worden gevorderd, teneinde zijn vermogenssituatie of

die van derden te bepalen met het oog op het invorderen van de niet-fiscale schuldvorderingen lastens hem of lastens derden.

De ontvanger bevoegd voor de invordering van de niet-fiscale schuldvorderingen kan de in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 bedoelde beschikbare gegevens opvragen bij het Centraal Aanspreekpunt van de Nationale Bank van België zonder de beperkingen van artikel 322, §§ 2 tot 4, van hetzelfde Wetboek. De machtiging hiertoe wordt verleend door een ambtenaar met minstens de graad van adviseur-generaal

die van derden te bepalen met het oog op het invorderen van de niet-fiscale schuldvorderingen lastens hem of lastens derden.

De adviseurs belast met de invordering van de niet-fiscale schuldvorderingen **kunnen** de in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 bedoelde beschikbare gegevens opvragen bij het Centraal Aanspreekpunt van de Nationale Bank van België zonder de beperkingen van artikel 322, §§ 2 tot 4, van hetzelfde Wetboek. De machtiging hiertoe wordt verleend door een ambtenaar met minstens de graad van adviseur-generaal

Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde

Artikel 62bis.

In afwijking van de artikelen 61, § 1, en 62, § 1, mogen de ambtenaren van de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde, teneinde de juiste toepassing van de belasting in hoofde van derden na te gaan, de voorlegging ter inzage van de andere dan in artikel 60, § 4, eerste lid, bedoelde boeken en stukken alsmede het verstrekken van inlichtingen door de Bank van De Post, de bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen slechts vorderen wanneer zij op grond van een machtiging verleend door de door de Minister van Financiën daartoe aangewezen ambtenaar optreden.

De ambtenaren van de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde met de graad van adviseur-generaal hebben de machtiging in gevallen van fraude en op specifieke en gemotiveerde aanvraag de in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 bedoelde beschikbare gegevens over een schuldenaar op te vragen bij het centraal aanspreekpunt van de Nationale Bank van België.

De in het vorige lid vermelde machtiging wordt slechts verleend als alle andere wettelijke middelen voor het bekomen van de gewenste inlichtingen of informatie uitgeput zijn en na de bevraging van de schuldenaar. Bij die bevraging wordt aan de schuldenaar meegedeeld dat bij gebreke aan antwoord het in het tweede lid bedoelde contactpunt zal worden geraadpleegd.

De raadpleging van het in het tweede lid bedoeld centraal aanspreekpunt gebeurt volgens de nadere regels in toepassing van artikel 322, § 3, derde lid, 3°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

Artikel 62bis.

In afwijking van de artikelen 61, § 1, en 62, § 1, mogen de ambtenaren van de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde, teneinde de juiste toepassing van de belasting in hoofde van derden na te gaan, de voorlegging ter inzage van de andere dan in artikel 60, § 4, eerste lid, bedoelde boeken en stukken alsmede het verstrekken van inlichtingen door de Bank van De Post, de bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen slechts vorderen wanneer zij op grond van een machtiging verleend door de door de Minister van Financiën daartoe aangewezen ambtenaar optreden.

De ambtenaren van de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde met de graad van adviseur-generaal hebben de machtiging in gevallen van **aanwijzingen van fraude** en op specifieke en gemotiveerde aanvraag de in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 bedoelde beschikbare gegevens over een schuldenaar op te vragen bij het centraal aanspreekpunt van de Nationale Bank van België.

De in het vorige lid vermelde machtiging wordt slechts verleend als alle andere wettelijke middelen voor het bekomen van de gewenste inlichtingen of informatie **,behoudens het visitatierecht voorzien in artikel 63** uitgeput zijn en na de bevraging van de schuldenaar. Bij die bevraging wordt aan de schuldenaar meegedeeld dat bij gebreke aan antwoord het in het tweede lid bedoelde contactpunt zal worden geraadpleegd.

De raadpleging van het in het tweede lid bedoeld centraal aanspreekpunt gebeurt volgens de nadere regels in toepassing van artikel 322, § 3, derde lid, 3°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

Artikel 63bis.

De met de invordering belaste ambtenaren beschikken met het oog op het opstellen van de vermogenstoestand van de schuldenaar over al de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 61, 62, § 1, 62bis en 63 om de invordering van de belasting, de interesten, de administratieve geldboeten en de kosten te verzekeren.

De bevoegdheden van de met de invordering belaste ambtenaren worden uitgeoefend zonder de machtiging bedoeld in artikel 62bis.

De ontvangers bevoegd voor de invordering van de belasting over de toegevoegde waarde kunnen, teneinde de verschuldigde belasting in te vorderen, de in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 bedoelde beschikbare gegevens met betrekking tot een belastingschuldige opvragen bij het centraal aanspreekpunt van de Nationale Bank van België zonder de beperkingen van artikel 322, §§ 2 tot 4, van hetzelfde Wetboek. De machtiging hiertoe wordt verleend door een ambtenaar met minimum de graad van adviseur-generaal.

De bevoegdheden waarover de ambtenaren bedoeld in de artikelen 61, 62, § 1, en 63, beschikken, kunnen worden toegekend aan ambtenaren van andere fiscale administraties. De Koning duidt deze administraties en, wanneer hij het nodig acht, de ambtenaren aan.

Artikel 63bis.

De met de invordering belaste ambtenaren beschikken met het oog op het opstellen van de vermogenstoestand van de schuldenaar over al de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 61, 62, § 1, 62bis en 63 om de invordering van de belasting, de interesten, de administratieve geldboeten en de kosten te verzekeren.

De bevoegdheden van de met de invordering belaste ambtenaren worden uitgeoefend zonder de machtiging bedoeld in artikel 62bis.

De **adviseurs belast met de invordering** van de belasting over de toegevoegde waarde kunnen, teneinde de verschuldigde belasting in te vorderen, de in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 bedoelde beschikbare gegevens met betrekking tot een belastingschuldige opvragen bij het centraal aanspreekpunt van de Nationale Bank van België zonder de beperkingen van artikel 322, §§ 2 tot 4, van hetzelfde Wetboek. De machtiging hiertoe wordt verleend door een ambtenaar met minimum de graad van adviseur-generaal.

De bevoegdheden waarover de ambtenaren bedoeld in de artikelen 61, 62, § 1, en 63, beschikken, kunnen worden toegekend aan ambtenaren van andere fiscale administraties. De Koning duidt deze administraties en, wanneer hij het nodig acht, de ambtenaren aan.

Algemene wet van 18 juli 1977 inzake douane en accijnzen**Artikel 319bis.**

§ 1. De ontvangers bevoegd voor de douane en accijnzen kunnen teneinde de verschuldigde belasting in te vorderen de in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 bedoelde beschikbare gegevens opvragen bij het centraal aanspreekpunt van de Nationale Bank van België zonder de beperkingen van artikel 322, §§ 2 tot 4, van hetzelfde Wetboek. De machtiging hiertoe wordt verleend door een ambtenaar met minimum de graad van adviseur-generaal.

§ 2. Dezelfde regeling wordt voorzien voor de regionale en centrale diensten bevoegd voor de invordering van douane- en accijnsschulden. Deze machtiging wordt verleend door een ambtenaar met minimum de graad van adviseur-generaal bevoegd voor de Administratie Geschillen.

Artikel 319bis.

§ 1. **De adviseurs belast met de invordering inzake douane en accijnzen** kunnen teneinde de verschuldigde belasting in te vorderen de in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 bedoelde beschikbare gegevens opvragen bij het centraal aanspreekpunt van de Nationale Bank van België zonder de beperkingen van artikel 322, §§ 2 tot 4, van hetzelfde Wetboek. De machtiging hiertoe wordt verleend door een ambtenaar met minimum de graad van adviseur-generaal.

§ 2. Dezelfde regeling wordt voorzien voor de regionale en centrale diensten bevoegd voor de invordering van douane- en accijnsschulden. Deze machtiging wordt verleend door een ambtenaar met minimum de graad van adviseur-generaal bevoegd voor de Administratie Geschillen.

Programmawet van 1 juli 2016

Artikel 74.

De ontvangers bevoegd voor de invordering van de penale boeten, verbeurdverklaring van geldsommen, gerechtskosten en bijdragen kunnen de in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 bedoelde beschikbare gegevens opvragen bij het centraal aanspreekpunt van de Nationale Bank zonder de beperkingen van artikel 322, §§ 2 en 4, van hetzelfde Wetboek. De machtiging hiertoe wordt verleend door een ambtenaar met minstens de graad van adviseur-generaal.

Artikel 74.

De **adviseurs belast met de invordering** van de penale boeten, verbeurdverklaring van geldsommen, gerechtskosten en bijdragen kunnen de in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 bedoelde beschikbare gegevens opvragen bij het centraal aanspreekpunt van de Nationale Bank zonder de beperkingen van artikel 322, §§ 2 en 4, van hetzelfde Wetboek. De machtiging hiertoe wordt verleend door een ambtenaar met minstens de graad van adviseur-generaal.

Coordination des articles

VERSION ACTUELLE

VERSION INTEGRANT LES MODIFICATIONS DU PROJET (EN GRAS)

Code d'instruction criminelle

Article 46quater

§ 1er. En recherchant les crimes et les délits, le procureur du Roi peut requérir, s'il existe des indices sérieux que les infractions peuvent donner lieu à une peine d'emprisonnement correctionnel principal d'un an ou à une peine plus lourde, les renseignements suivants :

a) la liste des comptes bancaires, des coffres bancaires ou des instruments financiers tels que définis 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 suspect est le titulaire, le mandataire ou le véritable bénéficiaire et, le cas échéant, toutes les données à ce sujet ;

b) les transactions bancaires qui ont été réalisées pendant une période déterminée sur un ou plusieurs de ces comptes bancaires ou instruments financiers, y inclus les renseignements concernant tout compte émetteur ou récepteur ;

c) les données concernant les titulaires ou mandataires qui, pendant une période déterminée, ont ou avaient accès à ces coffres bancaires.

Afin de permettre les mesures visées à l'alinéa 1er, le procureur du Roi peut, en cas d'infractions aux articles 137 à 141 ou 505, alinéa 1er, 2° à 4°, du Code pénal, ou dans le cadre de la fraude fiscale visée aux articles 449 et 450 du Code des impôts sur les revenus 1992, aux articles 73 et 73bis du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, aux articles 133 et 133bis du Code des droits de succession, aux articles 206 et 206bis du Code des droits d'enregistrement, d'hypothèque et de greffe, aux articles 207 et 207bis du Code des droits et taxes divers, aux articles 220, § 2, 259 en 260 de la Loi générale du 18 juillet 1977 sur les douanes et accises, aux articles 3.15.3.0.1. et 3.15.3.0.2. du Code flamand de la Fiscalité du 13 décembre 2013 et aux articles 68 et 68ter du Code des taxes assimilées aux impôts sur les revenus, ainsi qu'en cas d'infraction visée à 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, par sollicitation spécifique

Article 46quater

§ 1er. En recherchant les crimes et les délits, le procureur du Roi peut requérir, s'il existe des indices sérieux que les infractions peuvent donner lieu à une peine d'emprisonnement correctionnel principal d'un an ou à une peine plus lourde, les renseignements suivants :

a) la liste des comptes bancaires, des coffres bancaires ou des instruments financiers tels que définis 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 suspect est le titulaire, le mandataire ou le véritable bénéficiaire et, le cas échéant, toutes les données à ce sujet ;

b) les transactions bancaires qui ont été réalisées pendant une période déterminée sur un ou plusieurs de ces comptes bancaires ou instruments financiers, y inclus les renseignements concernant tout compte émetteur ou récepteur ;

c) les données concernant les titulaires ou mandataires qui, pendant une période déterminée, ont ou avaient accès à ces coffres bancaires.

Afin de permettre les mesures visées à l'alinéa 1er, le procureur du Roi peut, en cas d'infractions aux articles 137 à 141 ou 505, alinéa 1er, 2° à 4°, du Code pénal, ou dans le cadre de la fraude fiscale visée aux articles 449 et 450 du Code des impôts sur les revenus 1992, aux articles 73 et 73bis du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, aux articles 133 et 133bis du Code des droits de succession, aux articles 206 et 206bis du Code des droits d'enregistrement, d'hypothèque et de greffe, aux articles 207 et 207bis du Code des droits et taxes divers, aux articles 220, § 2, 259 en 260 de la Loi générale du 18 juillet 1977 sur les douanes et accises, aux articles 3.15.3.0.1. et 3.15.3.0.2. du Code flamand de la Fiscalité du 13 décembre 2013 et aux articles 68 et 68ter du Code des taxes assimilées aux impôts sur les revenus, ainsi qu'en cas d'infraction visée à 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, par sollicitation spécifique

et motivée, demander des informations au Point de contact central de la Banque Nationale de Belgique visé à l'article 322, § 3, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992.

§ 2. Lorsque les nécessités de l'information le requièrent, le procureur du Roi peut en outre requérir que :

a) pendant une période renouvelable d'au maximum deux mois, les transactions bancaires afférentes à un ou plusieurs de ces comptes bancaires, ou de ces coffres bancaires ou instruments financiers du suspect, seront observées ;

b) la banque ou l'établissement de crédit ne pourra plus se dessaisir des créances et engagements liés à ces comptes bancaires, à ces coffres bancaires ou à ces instruments financiers pour une période qu'il détermine, mais qui ne peut excéder la période allant du moment où la banque ou l'établissement de crédit prend connaissance de sa requête à cinq jours ouvrables après la notification des données visées par cet établissement. Cette mesure ne peut être requise que si des circonstances graves et exceptionnelles le justifient et uniquement si les recherches portent sur des crimes ou délits visés à l'article 90ter, §§ 2 à 4, du Code d'instruction criminelle.

§ 3. Le procureur du Roi peut, par une décision écrite et motivée, requérir le concours de la banque ou de l'établissement de crédit afin de permettre les mesures visées aux §§ 1er et 2. La banque ou l'établissement de crédit est tenu de prêter sans délai son concours. Dans la demande, le procureur du Roi spécifie la forme sous laquelle les données visées au § 1er lui seront communiquées.

Toute personne qui, du chef de sa fonction, a connaissance de la mesure 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.

Toute personne qui refuse de prêter son concours aux réquisitions visées au présent article est punie d'un emprisonnement de huit jours à un an et d'une amende de vingt-six euros à dix mille euros ou d'une de ces peines seulement.

Article 56ter

et motivée, demander des informations au Point de contact central **tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à la loi du (date de la présente loi) 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.**

§ 2. Lorsque les nécessités de l'information le requièrent, le procureur du Roi peut en outre requérir que :

a) pendant une période renouvelable d'au maximum deux mois, les transactions bancaires afférentes à un ou plusieurs de ces comptes bancaires, ou de ces coffres bancaires ou instruments financiers du suspect, seront observées ;

b) la banque ou l'établissement de crédit ne pourra plus se dessaisir des créances et engagements liés à ces comptes bancaires, à ces coffres bancaires ou à ces instruments financiers pour une période qu'il détermine, mais qui ne peut excéder la période allant du moment où la banque ou l'établissement de crédit prend connaissance de sa requête à cinq jours ouvrables après la notification des données visées par cet établissement. Cette mesure ne peut être requise que si des circonstances graves et exceptionnelles le justifient et uniquement si les recherches portent sur des crimes ou délits visés à l'article 90ter, §§ 2 à 4, du Code d'instruction criminelle.

§ 3. Le procureur du Roi peut, par une décision écrite et motivée, requérir le concours de la banque ou de l'établissement de crédit afin de permettre les mesures visées aux §§ 1er et 2. La banque ou l'établissement de crédit est tenu de prêter sans délai son concours. Dans la demande, le procureur du Roi spécifie la forme sous laquelle les données visées au § 1er lui seront communiquées.

Toute personne qui, du chef de sa fonction, a connaissance de la mesure 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.

Toute personne qui refuse de prêter son concours aux réquisitions visées au présent article est punie d'un emprisonnement de huit jours à un an et d'une amende de vingt-six euros à dix mille euros ou d'une de ces peines seulement.

Article 56ter

Afin de permettre les mesures visées à l'article 46quater, § 1er, alinéa 1er, le juge d'instruction peut, par sollicitation spécifique et motivée, demander des informations au Point de contact central de la Banque Nationale de Belgique visé à l'article 322, § 3, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992.

Article 158sexies

Le tribunal peut, dans l'intérêt de la manifestation de la vérité, d'office, inviter le procureur du Roi à demander des informations, par sollicitation spécifique et motivée, au Point de contact central de la Banque Nationale de Belgique visé à l'article 322, § 3, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992.

Article 190quinquies

Le tribunal peut, dans l'intérêt de la manifestation de la vérité, d'office, inviter le procureur du Roi à demander des informations, par sollicitation spécifique et motivée, au Point de contact central de la Banque Nationale de Belgique visé à l'article 322, § 3, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992.]

Afin de permettre les mesures visées à l'article 46quater, § 1er, alinéa 1er, le juge d'instruction peut, par sollicitation spécifique et motivée, demander des informations au Point de contact central **tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à la loi du (date de la présente loi) 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.**

Article 158sexies

Le tribunal peut, dans l'intérêt de la manifestation de la vérité, d'office, inviter le procureur du Roi à demander des informations, par sollicitation spécifique et motivée, au Point de contact central **tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à la loi du (date de la présente loi) 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.**

Article 190quinquies

Le tribunal peut, dans l'intérêt de la manifestation de la vérité, d'office, inviter le procureur du Roi à demander des informations, par sollicitation spécifique et motivée, au Point de contact central **tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à la loi du (date de la présente loi) 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.**

Code judiciaire

Article 555/1

§ 1^{er} Outre celles qui lui sont confiés par des d'autres dispositions, la Chambre nationale a pour missions :

1° d'établir les règles générales de la déontologie ;

2° de veiller à l'uniformité de la discipline et à la déontologie parmi ses membres et à l'exécution des lois et des règlements les concernant ;

Article 555/1

§ 1^{er} Outre celles qui lui sont confiés par des d'autres dispositions, la Chambre nationale a pour missions :

1° d'établir les règles générales de la déontologie ;

2° de veiller à l'uniformité de la discipline et à la déontologie parmi ses membres et à l'exécution des lois et des règlements les concernant ;

3° de prendre toute mesure propre à faire face, dans les limites et conditions qu'elle détermine, aux obligations résultant de la responsabilité professionnelle des huissiers de justice ;

4° d'organiser la délivrance du carnet de stage ;

5° d'organiser la formation permanente des huissiers de justice, des candidats-huissiers de justice, des stagiaires, ainsi que de leurs collaborateurs. Le Roi détermine le nombre d'heures de formation permanente, pertinente pour l'exercice de la profession d'huissier de justice, à suivre ;

6° d'assurer, en parallèle avec le conseil des chambres d'arrondissement, le contrôle de l'application correcte du tarif, de la comptabilité, des comptes de qualité des études et du virement des fonds de tiers ;

7° de contrôler, en parallèle avec avec le conseil de la chambre d'arrondissement, l'application correcte du système des suppléances par ses membres ;

8° d'émettre, d'initiative ou sur demande, à destination de toutes autorités publiques, les avis ayant trait à toutes questions d'intérêt général relatives à l'exercice de la profession d'huissier de justice ;

9° de représenter, dans les limites de ses attributions, tous les membres des chambres d'arrondissements du Royaume à l'égard de toute autorité et institution ;

10° d'ester en justice, tant en demandant qu'en défendant, en toute affaire intéressant la profession d'huissier de justice dans son ensemble ;

11° d'approuver annuellement les comptes qui lui sont soumis par son comité de direction, ainsi que le budget ;

12° d'approuver le règlement proposé par son comité de direction concernant le fonctionnement et la compétence de celui-ci et concernant l'organisation de leurs assemblées générales ;

13° de gérer l'infrastructure et d'organiser son secrétariat, des commissions de nomination et de discipline ;

14° d'établir des directives ainsi que de mettre au point et d'organiser un régime de contrôle en ce qui concerne le compte de qualité des études et la gestion des fonds de tiers ;

15° d'établir une liste électronique des huissiers de justice et des candidats-huissiers de justice et de veiller à sa mise à jour permanente. Le Roi

3° de prendre toute mesure propre à faire face, dans les limites et conditions qu'elle détermine, aux obligations résultant de la responsabilité professionnelle des huissiers de justice ;

4° d'organiser la délivrance du carnet de stage ;

5° d'organiser la formation permanente des huissiers de justice, des candidats-huissiers de justice, des stagiaires, ainsi que de leurs collaborateurs. Le Roi détermine le nombre d'heures de formation permanente, pertinente pour l'exercice de la profession d'huissier de justice, à suivre ;

6° d'assurer, en parallèle avec le conseil des chambres d'arrondissement, le contrôle de l'application correcte du tarif, de la comptabilité, des comptes de qualité des études et du virement des fonds de tiers ;

7° de contrôler, en parallèle avec avec le conseil de la chambre d'arrondissement, l'application correcte du système des suppléances par ses membres ;

8° d'émettre, d'initiative ou sur demande, à destination de toutes autorités publiques, les avis ayant trait à toutes questions d'intérêt général relatives à l'exercice de la profession d'huissier de justice ;

9° de représenter, dans les limites de ses attributions, tous les membres des chambres d'arrondissements du Royaume à l'égard de toute autorité et institution ;

10° d'ester en justice, tant en demandant qu'en défendant, en toute affaire intéressant la profession d'huissier de justice dans son ensemble ;

11° d'approuver annuellement les comptes qui lui sont soumis par son comité de direction, ainsi que le budget ;

12° d'approuver le règlement proposé par son comité de direction concernant le fonctionnement et la compétence de celui-ci et concernant l'organisation de leurs assemblées générales ;

13° de gérer l'infrastructure et d'organiser son secrétariat, des commissions de nomination et de discipline ;

14° d'établir des directives ainsi que de mettre au point et d'organiser un régime de contrôle en ce qui concerne le compte de qualité des études et la gestion des fonds de tiers ;

15° d'établir une liste électronique des huissiers de justice et des candidats-huissiers de justice et de veiller à sa mise à jour permanente. Le Roi

détermine les modalités de création, de conservation et de consultation de celle-ci. La Chambre nationale est autorisée à collecter auprès des seuls huissiers de justice et candidats huissiers de justice leur numéro de registre national, afin de permettre la vérification de leur identité ;

16° d'organiser les élections des membres de son comité de direction ;

17° d'élire les membres des commissions de nomination et de discipline ;

18° d'approuver les règles pratiques en matière professionnelle qui s'imposent à tous les membres ;

19° d'établir chaque année la cotisation à charge des membres de la chambre ;

20° de prévenir ou, si possible, de concilier toutes plaintes et réclamations de tiers contre des membres de la chambre, relatives à l'exercice de leur profession ;

21° d'examiner les plaintes qui lui sont soumises et, s'il y a lieu selon lui, de les renvoyer devant la commission disciplinaire ;

22° d'établir une liste électronique des huissiers de justice titulaires et suppléants et de veiller à sa mise à jour permanente. Sauf preuve contraire, en cas de discordance, les mentions de cette liste l'emportent sur celles qui figurent sur les actes de procédure. Cette liste est publique. Le Roi détermine, après avis de la Commission de la Protection de la Vie privée, les modalités de création, de conservation et de consultation de celle-ci ;

23° d'établir le registre mentionné dans l'article 32quater/2 et d'assurer le contrôle de son fonctionnement et de son utilisation, de tenir à jour la liste visée à l'article 32quater/2, et de définir le rôle des huissiers de justice chargés de la signification des actes en matière pénale ;

24° d'établir, de gérer et de surveiller les registres ou fichiers attribuées à la Chambre nationale des huissiers de justice en vertu d'une loi ;

25° de jouer le rôle d'autorité chargée de l'obtention d'informations, telle que visée à l'article 4, paragraphe 13, du Règlement (UE) 655/2014 du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 portant création d'une procédure d'ordonnance européenne de saisie conservatoire des comptes bancaires, destinée à faciliter le recouvrement transfrontière de créances en matière civile et commerciale.

détermine les modalités de création, de conservation et de consultation de celle-ci. La Chambre nationale est autorisée à collecter auprès des seuls huissiers de justice et candidats huissiers de justice leur numéro de registre national, afin de permettre la vérification de leur identité ;

16° d'organiser les élections des membres de son comité de direction ;

17° d'élire les membres des commissions de nomination et de discipline ;

18° d'approuver les règles pratiques en matière professionnelle qui s'imposent à tous les membres ;

19° d'établir chaque année la cotisation à charge des membres de la chambre ;

20° de prévenir ou, si possible, de concilier toutes plaintes et réclamations de tiers contre des membres de la chambre, relatives à l'exercice de leur profession ;

21° d'examiner les plaintes qui lui sont soumises et, s'il y a lieu selon lui, de les renvoyer devant la commission disciplinaire ;

22° d'établir une liste électronique des huissiers de justice titulaires et suppléants et de veiller à sa mise à jour permanente. Sauf preuve contraire, en cas de discordance, les mentions de cette liste l'emportent sur celles qui figurent sur les actes de procédure. Cette liste est publique. Le Roi détermine, après avis de la Commission de la Protection de la Vie privée, les modalités de création, de conservation et de consultation de celle-ci ;

23° d'établir le registre mentionné dans l'article 32quater/2 et d'assurer le contrôle de son fonctionnement et de son utilisation, de tenir à jour la liste visée à l'article 32quater/2, et de définir le rôle des huissiers de justice chargés de la signification des actes en matière pénale ;

24° d'établir, de gérer et de surveiller les registres ou fichiers attribuées à la Chambre nationale des huissiers de justice en vertu d'une loi ;

25° de jouer le rôle d'autorité chargée de l'obtention d'informations, telle que visée à l'article 4, paragraphe 13, du Règlement (UE) 655/2014 du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 portant création d'une procédure d'ordonnance européenne de saisie conservatoire des comptes bancaires, destinée à faciliter le recouvrement transfrontière de créances en matière civile et commerciale.

La Chambre nationale des huissiers de justice est autorisée à collecter auprès des huissiers et candidats- huissiers de justice leur numéro de registre national, afin de permettre la vérification de leur identité au sein du système d'information Phenix.

Les missions définies à l'alinéa 1er, 2°, 3°, 4°, 5°, 6°, 7°, 8°, 9°, 10°, 13°, 15°, 20°, 21°, 22°, 23°, 24 et 25° sont exercées par leur comité de direction. Les missions définies à l'alinéa 1er, 1°, 11°, 12°, 14°, 16°, 17°, 18° et 19° sont exercées par son assemblée générale.

§ 2 Pour l'application du paragraphe 1er, 25°, et de l'article 1447/1, la Chambre nationale est habilitée à demander, sur la base d'une demande juridictionnelle, au point de contact central tenu par la Banque Nationale de Belgique les données disponibles visées à l'article 322, § 3, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992.

Sur la base des données obtenues dans ce cadre, la Chambre nationale peut ensuite, si nécessaire, adresser une demande à une ou plusieurs banques au sens de l'article 4, paragraphe 2, du Règlement précité, afin d'obtenir les informations demandées.

La banque communique les informations demandées, ou la non-disponibilité de ces informations, avec célérité à la Chambre nationale. Cette banque ne peut informer le débiteur de la demande d'informations qu'après un délai de trente jours suivant le jour de la communication à la Chambre nationale des informations demandées, ou de la non-disponibilité de ces informations.

Si la banque ne respecte pas ces obligations, l'article 1456, alinéa 1er, s'applique.

Dès que la Chambre nationale a reçu la communication du point de contact central visé à l'alinéa 1^{er} et, le cas échéant, de la banque, elle la transmet à la juridiction qui a demandé les informations.

Le Roi fixe les frais pour le traitement de la demande visant à obtenir des informations relatives aux comptes, ainsi que les conditions et les modalités de perception.

L'article 520, § 1er, 3°, s'applique.

La Chambre nationale des huissiers de justice est autorisée à collecter auprès des huissiers et candidats- huissiers de justice leur numéro de registre national, afin de permettre la vérification de leur identité au sein du système d'information Phenix.

Les missions définies à l'alinéa 1er, 2°, 3°, 4°, 5°, 6°, 7°, 8°, 9°, 10°, 13°, 15°, 20°, 21°, 22°, 23°, 24 et 25° sont exercées par leur comité de direction. Les missions définies à l'alinéa 1er, 1°, 11°, 12°, 14°, 16°, 17°, 18° et 19° sont exercées par son assemblée générale.

§ 2 Pour l'application du paragraphe 1er, 25°, et de l'article 1447/1, la Chambre nationale est habilitée à demander, sur la base d'une demande juridictionnelle, **les données contenues dans le point de contact central tenu par la Banque Nationale de Belgique conformément à la loi du (date de la présente loi) 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.**

Sur la base des données obtenues dans ce cadre, la Chambre nationale peut ensuite, si nécessaire, adresser une demande à une ou plusieurs banques au sens de l'article 4, paragraphe 2, du Règlement précité, afin d'obtenir les informations demandées.

La banque communique les informations demandées, ou la non-disponibilité de ces informations, avec célérité à la Chambre nationale. Cette banque ne peut informer le débiteur de la demande d'informations qu'après un délai de trente jours suivant le jour de la communication à la Chambre nationale des informations demandées, ou de la non-disponibilité de ces informations.

Si la banque ne respecte pas ces obligations, l'article 1456, alinéa 1er, s'applique.

Dès que la Chambre nationale a reçu la communication du point de contact central visé à l'alinéa 1^{er} et, le cas échéant, de la banque, elle la transmet à la juridiction qui a demandé les informations.

Le Roi fixe les frais pour le traitement de la demande visant à obtenir des informations relatives aux comptes, ainsi que les conditions et les modalités de perception.

L'article 520, § 1er, 3°, s'applique.

Loi du 25 ventôse an XI contenant organisation du notariat

Article 118

Seulement dans le cadre de déclarations de successions, le notaire peut, par sollicitation spécifique et motivée et demander des informations au Point de contact central de la Banque Nationale de Belgique visé à l'article 322, § 3, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992

Article 118

Seulement dans le cadre de déclarations de successions, le notaire peut, par sollicitation spécifique et motivée et demander des informations au Point de contact central **tenu par la Banque Nationale de Belgique conformément à la loi du (date de la présente loi) 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.**

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

Article 22

§ 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 :

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;

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 ;

3° les données concernant les titulaires ou mandataires qui, pendant une période déterminée, ont ou avaient accès à ces coffres bancaires.

Dans les cas visés à l'article 21, § 3, le magistrat de l'Organe central a un accès gratuit au point de contact central de la Banque nationale de Belgique visé à l'article 322 du Code des impôts sur les revenus 1992. A sa demande, le point de contact central communique les données disponibles relatives aux numéros des comptes bancaires et aux contrats concernant le condamné.

Article 22

§ 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 :

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;

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 ;

3° les données concernant les titulaires ou mandataires qui, pendant une période déterminée, ont ou avaient accès à ces coffres bancaires.

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 (date de la présente loi) portant organisation d'un point de contact central des

§ 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 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 télécopie 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 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.

§ 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.

§ 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

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.

§ 2. Le magistrat de l'Organe central spécifie dans sa requête écrite sous quelle forme et dans quel délai les données visées au paragraphe 1^{er}, **alinéa 1^{er}**, 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 télécopie 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 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.

§ 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

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 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.

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.

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.

La Commission des frais de justice connaît de tous les recours introduits par le prestataire de service contre les décisions concernant le montant de l'indemnisation avancée ou définitivement taxée.

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.

§ 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 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.

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.

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.

La Commission des frais de justice connaît de tous les recours introduits par le prestataire de service contre les décisions concernant le montant

de l'indemnisation avancée ou définitivement taxée.

Code des impôts sur les revenus 1992

Art. 322.

§ 1er. ...

§ 2. ...

§ 3. Tout établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne est tenu de communiquer les données suivantes à un point de contact central tenu par la Banque Nationale de Belgique : l'identité des clients et les numéros de leurs comptes et contrats. Cette obligation vaut uniquement pour autant qu'il s'agisse de types de comptes et de contrats qui sont relevant pour le prélèvement de l'impôt. Le Roi détermine de quels types de comptes et de contrats il s'agit.

Lorsque l'agent désigné par le ministre, visé au paragraphe 2, alinéa 3, a constaté que l'enquête visée au paragraphe 2, a révélé un ou plusieurs indices de fraude fiscale, il peut demander au point de contact central les données disponibles relatives à ce contribuable. Le cas échéant, les données d'identification relatives à un numéro de compte découvert lors de l'enquête précitée et dont le contribuable n'identifie pas le titulaire, peuvent être demandées auprès du point de contact central.

Le Roi (1) détermine :

1° le mode de fonctionnement du point de contact central, en particulier le délai de conservation des données visées à l'alinéa 1er;

2° les modalités et la périodicité de la communication par les établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne des données visées à l'alinéa 1er;

Art. 322.

§ 1er. ...

§ 2. ...

§ 3. Tout établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne est tenu de communiquer les données suivantes au point de contact central tenu par la Banque Nationale de Belgique **conformément à la loi du (date de la présente loi)** 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 : l'identité des clients, les numéros de leurs comptes bancaires et les mandataires éventuels de ces comptes, et la nature des contrats conclus avec eux. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, de quels types de comptes et de contrats il s'agit, en ce compris les seuils éventuels relatifs aux contrats. Le Roi détermine en outre les modalités de leur communication. Cette obligation ne s'applique que lorsque la communication de ces données n'est pas rendue obligatoire par la loi précitée du (date de la présente loi).

Lorsque l'agent désigné par le ministre, visé au paragraphe 2, alinéa 3, a constaté que l'enquête visée au paragraphe 2, a révélé un ou plusieurs indices de fraude fiscale, il peut demander au point de contact central les données disponibles relatives à ce contribuable. Le cas échéant, les données d'identification relatives à un numéro de compte découvert lors de l'enquête précitée et dont le contribuable n'identifie pas le titulaire, peuvent être demandées auprès du point de contact central.

Abrogé

3° les modalités de consultation par l'agent désigné par le ministre visé au § 2, troisième alinéa, des données visées à l'alinéa 1er.

Dans le seul but de respecter les obligations du présent paragraphe, les établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne et la Banque Nationale de Belgique ont l'autorisation d'utiliser le numéro d'identification dans le Registre national des personnes physiques pour identifier les clients.

La Banque nationale de Belgique tient le point de contact central précité exclusivement dans l'intérêt général. La Banque, les membres de ses organes et les membres de son personnel n'encourent aucune responsabilité civile en raison de fautes ou négligences commises dans l'exercice de cette mission légale de la Banque, sauf en cas de dol ou de faute intentionnelle ou lourde.

§ 4. ...

Dans le seul but de respecter les obligations du présent paragraphe, les établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne et la Banque Nationale de Belgique ont l'autorisation d'utiliser le numéro d'identification dans le Registre national des personnes physiques pour identifier les clients.

Abrogé

§ 4. ...

Loi domaniale du 22 décembre 1949

Art. 12.

Sans préjudice du droit des fonctionnaires chargés du recouvrement des créances non fiscales de demander des renseignements verbaux, toute personne a l'obligation, lorsqu'elle en est requise par ces fonctionnaires, de leur fournir, par écrit, dans le délai mentionné dans la demande écrite, ce délai pouvant être prolongé pour de justes motifs, tous renseignements adéquats, pertinents et non excessifs en sa possession qui lui sont réclamés en vue d'établir sa situation patrimoniale ou celle de tiers pour assurer le recouvrement des créances non fiscales à sa charge ou à la charge de tiers.

Le receveur compétent pour le recouvrement des créances non fiscales peut demander au Point de contact central de la Banque nationale de Belgique les données disponibles visées à l'article 322, § 3, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992 relatives à un redevable sans les limitations de l'article 322, §§ 2 à 4, du même Code. L'autorisation visée ici est octroyée par un agent doté au minimum du grade de conseiller général.

Art. 12.

Sans préjudice du droit des fonctionnaires chargés du recouvrement des créances non fiscales de demander des renseignements verbaux, toute personne a l'obligation, lorsqu'elle en est requise par ces fonctionnaires, de leur fournir, par écrit, dans le délai mentionné dans la demande écrite, ce délai pouvant être prolongé pour de justes motifs, tous renseignements adéquats, pertinents et non excessifs en sa possession qui lui sont réclamés en vue d'établir sa situation patrimoniale ou celle de tiers pour assurer le recouvrement des créances non fiscales à sa charge ou à la charge de tiers.

Les conseillers chargés du recouvrement des créances non fiscales **peuvent** demander au Point de contact central de la Banque nationale de Belgique les données disponibles visées à l'article 322, § 3, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992 relatives à un redevable sans les limitations de l'article 322, §§ 2 à 4, du même Code. L'autorisation visée ici est octroyée par un agent doté au minimum du grade de conseiller général.

Code de la taxe sur la valeur ajoutée

Art. 62bis.

Par dérogation aux articles 61, §1er, et 62, §1er, les agents de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée ne peuvent exiger, en vue de vérifier la correcte application de la taxe à charge de tiers, la communication des livres et documents autres que ceux visés à l'article 60, § 4, alinéa 1er, et la fourniture de renseignements de la Banque de La Poste, des établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne, que lorsqu'ils agissent en vertu d'une autorisation délivrée par le fonctionnaire désigné à cet effet par le Ministre des Finances.

Les agents de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée avec le grade conseiller général ont l'autorisation de demander, dans les cas de fraude et sur demande spécifique et motivée, les données disponibles visées à l'article 322, § 3, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992, relatives à un redevable au point de contact central de la Banque Nationale de Belgique.

L'autorisation visée à l'alinéa précédent est uniquement octroyée lorsque tous les autres moyens légaux nécessaires pour l'obtention des renseignements ou informations requis ont été épuisés et, ce après avoir interrogé le redevable. A l'occasion de cette interrogation, il est communiqué au redevable qu'à défaut de réponse, il sera procédé à la consultation du point de contact central visé à l'alinéa 2.

La consultation du point de contact central visé à l'alinéa 2, a lieu selon les modalités prévues en application de l'article 322, § 3, alinéa 3, 3°, du Code des impôts sur les revenus 1992.

Art. 63bis.

Les fonctionnaires chargés du recouvrement disposent de tous les pouvoirs visés aux articles 61, 62, § 1er, 62bis et 63 en vue d'établir la situation patrimoniale du débiteur pour assurer le recouvrement de la taxe, des intérêts, des amendes fiscales et des frais.

Les pouvoirs des fonctionnaires chargés du recouvrement s'exercent sans l'autorisation prévue à l'article 62bis.

Art. 62bis.

Par dérogation aux articles 61, §1er, et 62, §1er, les agents de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée ne peuvent exiger, en vue de vérifier la correcte application de la taxe à charge de tiers, la communication des livres et documents autres que ceux visés à l'article 60, § 4, alinéa 1er, et la fourniture de renseignements de la Banque de La Poste, des établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne, que lorsqu'ils agissent en vertu d'une autorisation délivrée par le fonctionnaire désigné à cet effet par le Ministre des Finances.

Les agents de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée avec le grade conseiller général ont l'autorisation de demander, dans les cas **d'indices de fraude** et sur demande spécifique et motivée, les données disponibles visées à l'article 322, § 3, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992, relatives à un redevable au point de contact central de la Banque Nationale de Belgique.

L'autorisation visée à l'alinéa précédent est uniquement octroyée lorsque tous les autres moyens légaux nécessaires pour l'obtention des renseignements ou informations requis, **sauf le droit de visite prévu à l'article 63** ont été épuisés et, ce après avoir interrogé le redevable. A l'occasion de cette interrogation, il est communiqué au redevable qu'à défaut de réponse, il sera procédé à la consultation du point de contact central visé à l'alinéa 2.

La consultation du point de contact central visé à l'alinéa 2, a lieu selon les modalités prévues en application de l'article 322, § 3, alinéa 3, 3°, du Code des impôts sur les revenus 1992.

Art. 63bis.

Les fonctionnaires chargés du recouvrement disposent de tous les pouvoirs visés aux articles 61, 62, § 1er, 62bis et 63 en vue d'établir la situation patrimoniale du débiteur pour assurer le recouvrement de la taxe, des intérêts, des amendes fiscales et des frais.

Les pouvoirs des fonctionnaires chargés du recouvrement s'exercent sans l'autorisation prévue à l'article 62bis.

Les receveurs compétents pour le recouvrement de la taxe sur la valeur ajoutée peuvent, aux fins de recouvrer la taxe due, demander au point de contact central de la Banque nationale de Belgique les données disponibles visées à l'article 322, § 3, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992, relatives à un redevable sans les limitations de l'article 322, §§ 2 à 4, du même Code. L'autorisation visée ici est octroyée par un agent doté au minimum du grade de conseiller général.

Les pouvoirs dont disposent les agents visés aux articles 61, 62, § 1er et 63, peuvent être attribués aux agents d'autres administrations fiscales. Le Roi désigne ces administrations et, s'il le juge nécessaire, les agents.

Les **conseillers chargés du recouvrement** pour le recouvrement de la taxe sur la valeur ajoutée peuvent, aux fins de recouvrer la taxe due, demander au point de contact central de la Banque nationale de Belgique les données disponibles visées à l'article 322, § 3, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992, relatives à un redevable sans les limitations de l'article 322, §§ 2 à 4, du même Code. L'autorisation visée ici est octroyée par un agent doté au minimum du grade de conseiller général.

Les pouvoirs dont disposent les agents visés aux articles 61, 62, § 1er et 63, peuvent être attribués aux agents d'autres administrations fiscales. Le Roi désigne ces administrations et, s'il le juge nécessaire, les agents.

Loi générale sur les douanes et accises

Art. 319bis.

Aux fins de recouvrer la taxe due, les receveurs compétents pour les douanes et accises peuvent demander au point de contact central de la Banque nationale de Belgique les données disponibles visées à l'article 322, § 3, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992, relatives à un redevable sans les limitations de l'article 322, §§ 2 à 4, du même Code. L'autorisation visée ici est octroyée par un agent doté au minimum du grade de conseiller général.

La même règle est prévue pour les services régionaux et centraux compétents pour le recouvrement de dettes douanières et accisiennes. Cette autorisation est accordé par un fonctionnaire ayant au minimum le grade de conseiller général compétent pour l'Administration Contentieux.

Art. 319bis.

Aux fins de recouvrer la taxe due, **les conseillers chargés du recouvrement en matière de douanes et accises** peuvent demander au point de contact central de la Banque nationale de Belgique les données disponibles visées à l'article 322, § 3, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992, relatives à un redevable sans les limitations de l'article 322, §§ 2 à 4, du même Code. L'autorisation visée ici est octroyée par un agent doté au minimum du grade de conseiller général.

La même règle est prévue pour les services régionaux et centraux compétents pour le recouvrement de dettes douanières et accisiennes. Cette autorisation est accordé par un fonctionnaire ayant au minimum le grade de conseiller général compétent pour l'Administration Contentieux.

Loi-programme di 1^{er} juillet 2016

Art. 74.

Les receveurs compétents pour le recouvrement des peines pénales, confiscation des sommes d'argent, frais de justice et cotisations peuvent demander au Point de Contact Central de la Banque nationale de Belgique les données

Art. 74.

Les conseillers chargés du recouvrement des peines pénales, confiscation des sommes d'argent, frais de justice et cotisations peuvent demander au Point de Contact Central de la Banque nationale de Belgique les données

disponibles visées à l'article 322, § 3, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992, même en l'absence de preuves de fraude fiscale sans les limitations de l'article 322, §§ 2 à 4, du même Code. L'autorisation visée ici est octroyée par un agent doté au minimum du grade de conseiller général.

disponibles visées à l'article 322, § 3, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992, même en l'absence de preuves de fraude fiscale sans les limitations de l'article 322, §§ 2 à 4, du même Code. L'autorisation visée ici est octroyée par un agent doté au minimum du grade de conseiller général.



EUROPESE CENTRALE BANK
EUROSYSTEEM

NL

ECB-PUBLIC

ADVIES VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van 26 januari 2018

inzake de organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten

(CON/2018/4)

Inleiding en rechtsgrondslag

Op 22 december 2017 ontving de Europese Centrale Bank (ECB) een verzoek van het Belgische Ministerie van Financiën om een advies inzake een voorontwerp van wet houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten (hierna het 'voorstel' genoemd).

De ECB-adviesbevoegdheid is gebaseerd op artikel 127, lid 4 en artikel 282, lid 5 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie en artikel 2, lid 1, derde streepje van Beschikking 98/415/EG van de Raad¹, aangezien het voorstel bepalingen omvat betreffende de Nationale Bank van België (NBB). Overeenkomstig artikel 17.5 van het reglement van orde van de Europese Centrale Bank heeft de Raad van bestuur dit advies goedgekeurd.

1. Doel van het voorstel

- 1.1 Het voorstel beoogt voornamelijk te functioneren als het op zichzelf staande juridische kader voor de werking en het onderhoud door NBB van het centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten.
- 1.2 Het aanspreekpunt werd aanvankelijk opgericht en beheerd door de NBB overeenkomstig de Wet van 14 april 2011 die werd geïmplementeerd bij Koninklijk Besluit op 17 juli 2013. Het aanspreekpunt werd toentertijd opgezet als een onderdeel van het Wetboek van de inkomstenbelastingen en functioneerde als een database die uitsluitend ter beschikking stond van de belastingautoriteiten voor controle- en invorderingsdoeleinden. Toegang tot de database werd in 2016 successievelijk uitgebreid, met name om de bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en financiële misdaad in het algemeen te ondersteunen.
- 1.3 Uit hoofde van het voorstel zal het bestaande aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten een multifunctionele database worden die met name fungeert als de gecentraliseerde geautomatiseerde faciliteit zoals wordt overwogen voor alle lidstaten uit hoofde van het voorstel voor een Richtlijn van het Europees Parlement en de Raad tot wijziging van Richtlijn

¹ Beschikking van de Raad van 29 juni 1998 betreffende de raadpleging van de Europese Centrale Bank door de nationale autoriteiten over ontwerpen van wettelijke bepalingen (PB L 189 van 3.7.1998, blz. 42).

ECB-PUBLIC

(EU) 2015/849 van 20 mei 2015², zulks ter facilitering van de tijdige identificatie van natuurlijke of rechtspersonen die in België betalings- of bankrekeningen controleren of aanhouden. Daartoe zijn de bepalingen betreffende de werking en onderhoud van het centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten van het Wetboek van de inkomstenbelastingen verplaatst naar een op zichzelf staande rechtshandeling.

- 1.4 Krachtens het voorstel omvat de lijst van informatieplichtigen beursvennootschappen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, wisselagenten, kredietgevers, leasingondernemingen en verzekeringsondernemingen, alsook kredietinstellingen. Deze entiteiten moeten aanvullende informatie verstrekken aangaande de aanwijzing van volmacht dragers, het verhuren van kluizen door kredietinstellingen, de uitvoering van bepaalde soorten verzekeringsovereenkomsten, deviezenovermakingen in ruil voor opname of overmaking van contanten en de omwisseling van contanten tegen contanten of edele metalen. De Administratie van de Thesaurie voor België moet monitoren of de rapporterende entiteiten de nieuwe verplichtingen uit hoofde van het voorstel naleven, en boetes opleggen. Communicatie tussen het centraal aanspreekpunt, de rapporterende entiteiten en diegenen die om informatie verzoeken verloopt uitsluitend elektronisch.
- 1.5 Het voorstel bepaalt dat natuurlijke en rechtspersonen direct of indirect machtiging tot toegang tot het register kunnen verkrijgen, of, indien noodzakelijk, middels een centraliserende organisatie die de informatieverzoeken beheert, daartoe door de Koning aangewezen. Zij die het aanspreekpunt mogen raadplegen, en de centraliserende organisaties, moeten beleid en procedures opzetten en tenuitvoerleggen om naleving te verzekeren van de betrokken vereisten door diegenen die om informatie uit het centraal aanspreekpunt verzoeken, en uit het aanspreekpunt informatie ontvangen, met name om te verzekeren dat het verzoek strookt met het doel waarvoor toegang werd verleend, en om gegevensvertrouwelijkheid te handhaven. Personen die informatie uit het aanspreekpunt en alle centraliserende organisaties mogen ontvangen, moeten bovendien een kaderovereenkomst afsluiten met de NBB inzake de technische voorwaarden en praktische regelingen inzake de toegang tot het aanspreekpunt.
- 1.6 Uit hoofde van het voorstel zullen diegenen die informatie mogen ontvangen, of de centraliserende organisatie, de NBB alle kosten vergoeden die resulteren uit de oprichting, werking en onderhoud van het aanspreekpunt. De door de NBB gemaakte kosten zullen worden gedeeld tussen diegenen die informatie mogen ontvangen, zulks evenredig aan het aantal van hun respectieve verzoeken om informatie uit het aanspreekpunt en, indien toepasselijk, enige andere door de Koning vast te stellen relevante factor. De Koning zal de regelingen vaststellen ter implementatie van deze bepalingen, waaronder (1) de berekeningsmethode inzake het voorschot verschuldigd door diegenen die informatie mogen ontvangen of, indien toepasselijk, door de centraliserende organisatie om vooraf de kosten voor de NBB te dekken, en de berekeningsmethode voor het definitieve bedrag van het aandeel van de kosten voor NBB voor elke persoon, of de centraliserende organisatie en; (2) de facturatiefrequentie door de NBB, alsook de betalingstermijn die niet meer dan 90 kalenderdagen mag bedragen.

² COM/2016/0450 final - 2016/0208 (COD).

ECB-PUBLIC

- 1.7 Het voorstel sluit enige burgerlijke aansprakelijkheid uit voor de NBB en haar leden van haar organen of haar personeelsleden uit fouten of nalatigheden begaan in het kader van de uitoefening van haar taken uit hoofde van het voorstel, met uitzondering van gevallen van bedrog, opzettelijke of zware fout. De NBB mag de informatie in het aanspreekpunt ook gebruiken voor wetenschappelijke of statistische doeleinden, dan wel binnen het kader van haar opdrachten en taken van openbaar belang overeenkomstig de Wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de NBB³.

2. Algemene opmerkingen

- 2.1 De ECB heeft een aantal adviezen gegeven inzake de Wet van 14 april 2011 inzake het centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en het Koninklijk Besluit van 17 juli 2013 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt tot inrichting en uitbreiding van toegang tot het centraal aanspreekpunt voor bankrekeningen en financiële contracten⁴.
- 2.2 De ECB verwelkomt de vaststelling van een op zichzelf staande rechtshandeling die specifiek het centraal aanspreekpunt voor bankrekeningen en financiële contracten betreft, die alomvattend en gedetailleerd de oprichting, werking en financiering van het aanspreekpunt regelt.
- 2.3 De ECB verwelkomt met name de invoering van een kostenvergoedingsregeling die moet verzekeren dat door alle de NBB gemaakte kosten inzake de inrichting, het onderhoud en de werking van het aanspreekpunt middels de combinatie van een ex-antevoorschot betaald door diegenen die informatie mogen ontvangen uit het aanspreekpunt en de centraliserende organisatie aan de NBB om de verwachte kosten van het aanspreekpunt voor een jaar te dekken en de ex-postfacturatie door NBB van de werkelijke door de NBB ten aanzien van deze personen gemaakte kosten. Deze kostenvergoedingsregeling verzekert de financiële onafhankelijkheid van de NBB krachtens het Verdrag en neemt elke zorg weg aangaande het verbod op monetaire financiering uit hoofde van het Verdrag welke verband houdt met de uitvoering van overheidstaken door NBB⁵. De ECB verzoekt om raadpleging uit hoofde van artikel 127, lid 4 van het Verdrag aangaande deze kostenvergoedingsregeling, aangezien het belangrijk is voor de beoordeling of het verbod op monetaire financiering op de juiste wijze is geadresseerd.
- 2.4 De diverse regelingen tot verlichting van de operationele last van de NBB – waaronder de toegang tot het aanspreekpunt die uitsluitend elektronisch geschiedt; het monitoren door de Administratie van de Thesaurie van de naleving van hun verplichtingen door de rapporterende entiteiten; de betrokkenheid van de centraliserende organisaties en de beperkte aansprakelijkheid van de NBB en haar besluitvormingsorganen en personeelsleden bij de inrichting en de werking van het centraal aanspreekpunt – zijn ook een welkome ontwikkeling. Deze regelingen verminderen de kans op operationele en politieke risico's en versterken daardoor de onafhankelijkheid van de

³ «De wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België».

⁴ Zie paragraaf ECB-Advies CON/2011/30, CON/2011/98 en CON/2016/35. Alle ECB-Adviezen worden op de ECB-website onder www.ecb.europa.eu bekendgemaakt.

⁵ Zie paragraaf 3.2 en 3.8 van ECB-Advies CON/2016/35.

ECB-PUBLIC

NBB.

Dit advies wordt op de ECB-website bekendgemaakt.

Gedaan te Frankfurt am Main, 26 januari 2018.



De President van de ECB

Mario DRAGHI



FR

ECB-PUBLIC

AVIS DE LA BANQUE CENTRALE EUROPÉENNE
du 26 janvier 2018
sur l'organisation du fichier central des comptes bancaires et transactions financières
(CON/2018/4)

Introduction et fondement juridique

Le 22 décembre 2017, la Banque centrale européenne (BCE) a reçu une demande de consultation de la part du ministre des Finances belge, portant sur un projet de loi sur l'organisation du fichier central des comptes bancaires et transactions financières (ci-après le « projet de loi »).

La BCE a compétence pour émettre un avis en vertu de l'article 127, paragraphe 4, et de l'article 282, paragraphe 5, du traité sur le fonctionnement de l'Union européenne et de l'article 2, paragraphe 1, troisième tiret, de la décision 98/415/CE du Conseil¹, étant donné que le projet de loi concerne la Banque Nationale de Belgique (BNB). Conformément à l'article 17.5, première phrase, du règlement intérieur de la Banque centrale européenne, le présent avis a été adopté par le conseil des gouverneurs.

1. Objet du projet de loi

- 1.1 Le projet de loi a pour objet principal de créer un cadre juridique distinct pour le fonctionnement et la maintenance par la BNB du fichier central des comptes bancaires et transactions financières.
- 1.2 Le fichier a été créé à l'origine par la BNB, laquelle en a assuré le fonctionnement, conformément à la loi du 14 avril 2011 qui a été mise en œuvre par l'arrêté royal du 17 juillet 2013. Il a ensuite été conçu comme faisant partie intégrante du code des impôts sur les revenus et a été utilisé comme base de données destinée exclusivement aux autorités fiscales à des fins de contrôle et de recouvrement. L'accès à la base de données a été ultérieurement élargi en 2016, en particulier, pour soutenir les efforts déployés dans la lutte contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et les délits financiers en général.
- 1.3 En vertu du projet de loi, le fichier central des comptes bancaires et transactions financières en vigueur deviendra une base de données à des fins multiples qui notamment fonctionnera comme le mécanisme automatique centralisé, envisagé pour tous les États membres en vertu de la proposition de directive du Parlement européen et du Conseil et modifiant la directive (UE) 2015/849 du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme², permettant de faciliter l'identification en temps utile de toute personne physique ou morale détenant ou contrôlant des paiements ou des comptes bancaires détenus en Belgique. À cette fin, les dispositions sur le fonctionnement et la

¹ Décision du Conseil 98/415/CE du 29 juin 1998 relative à la consultation de la Banque centrale européenne par les autorités nationales au sujet de projets de réglementation (JO L 189 du 3.7.1998, p. 42).

² COM/2016/0450 final - 2016/0208 (COD).

ECB-PUBLIC

maintenance du fichier central des comptes bancaires et transactions financières ont été extraites du code des impôts sur les revenus et constituent des dispositions législatives distinctes.

- 1.4 La liste des agents redevables d'informations en vertu du projet de loi comprend les courtiers en valeurs mobilières, les établissements de paiement et de paiement électronique, les agents de change, les prêteurs, les sociétés de location-financement (ou « *leasing* ») et les sociétés d'assurance, ainsi que les établissements de crédit. Ces entités seront tenues de fournir des informations complémentaires afférentes à la nomination de mandataires, à la location de coffres auprès d'établissements de crédit, à la mise en œuvre de certains types de contrats d'assurance, aux virements de devises en échange du retrait ou de la remise d'espèces et aux opérations de change portant sur des espèces ou des métaux précieux en échange du retrait ou de la remise d'espèces. L'Administration générale de la Trésorerie belge sera chargée du suivi du respect par les établissements redevables d'informations des nouvelles obligations qui leur incomberont en vertu du projet de loi, et d'infliger des amendes. La communication entre le fichier central, les établissements redevables d'informations et les personnes requérant les informations se fera exclusivement par voie électronique.
- 1.5 Le projet de loi prévoit que les personnes morales ou physiques peuvent être habilitées à avoir accès au fichier soit directement, soit, si nécessaire, par l'intermédiaire d'une organisation centralisatrice chargée de la gestion des demandes d'informations, désignée par le Roi. Il convient que les personnes habilitées à avoir accès au fichier, de même que les organisations centralisatrices, établissent et mettent en œuvre les politiques et les procédures permettant d'assurer le respect des exigences pertinentes par les personnes requérant les informations auprès du fichier central et par les personnes recevant les informations dudit fichier central, notamment, afin d'assurer que la demande est conforme au but dans lequel l'accès a été accordé et de maintenir la confidentialité des données. Les personnes habilitées à recevoir des informations du fichier et de toutes les organisations centralisatrices doivent également conclure un accord-cadre avec la BNB en ce qui concerne les conditions techniques et les modalités pratiques régissant l'accès au fichier.
- 1.6 Selon le projet de loi, les personnes habilitées à recevoir des informations ou l'organisation centralisatrice rembourseront à la BNB tous les frais exposés en raison de l'installation, du fonctionnement et de la maintenance du fichier. Les frais exposés par la BNB seront partagés entre les personnes habilitées à recevoir les informations en proportion du nombre de leurs demandes respectives d'informations adressées au fichier et, le cas échéant, de tout autre facteur pertinent déterminé par le Roi. Le Roi déterminera les modalités d'application de ces dispositions, parmi lesquelles 1) le mode de calcul de la provision mise à charge par les personnes habilitées à recevoir les informations ou, le cas échéant, par l'organisation centralisatrice en vue de couvrir par avance les frais de la BNB ainsi que le mode de calcul du montant définitif de la quote-part des frais de la BNB pour chaque personne habilitée à recevoir les informations ou l'organisation centralisatrice et ; 2) la fréquence des factures adressées par la BNB et leur délai de paiement, qui ne peut excéder nonante jours calendaires.
- 1.7 Le projet de loi exclut toute responsabilité civile de la BNB et des membres de ses organes décisionnels ou du personnel en raison de fautes ou négligences commises dans l'exercice de ses

ECB-PUBLIC

missions en vertu du projet de loi, sauf en cas de dol ou de faute intentionnelle ou lourde. La BNB est également habilitée à utiliser les données enregistrées dans le fichier à des fins scientifiques ou statistiques ou dans le cadre de ses missions et tâches d'intérêt public exécutées conformément à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique³.

2. Observations générales

- 2.1 La BCE a émis un certain nombre d'avis sur la loi du 14 avril 2011 relative au fichier central des comptes bancaires et sur l'arrêté royal du 17 juillet 2013 relatif au fonctionnement du point de contact central, établissant et élargissant l'accès du fichier central aux comptes bancaires et transactions financières⁴.
- 2.2 La BCE accueille favorablement la promulgation d'un acte législatif distinct spécifiquement consacré au fichier central pour les comptes bancaires et transactions financières comprenant des règles complètes et détaillées sur l'installation, le fonctionnement et le financement.
- 2.3 La BCE est particulièrement favorable à l'introduction d'un mécanisme de recouvrement des frais conçu pour assurer le recouvrement complet des frais encourus par la BNB dans l'installation, la maintenance et le fonctionnement du fichier, combinant ex ante le paiement provisoire effectué par les personnes habilitées à recevoir les informations du fichier et l'organisation centralisatrice à la BNB afin de couvrir les frais prévus afférents au fichier pendant une période d'un an, ainsi qu'ex post les factures trimestrielles adressées par la BNB relatives aux frais réels encourus par la BNB eu égard à ces personnes. Ce mécanisme de recouvrement des frais garantit l'indépendance financière de la BNB en vertu du traité et dissipe les préoccupations relatives à l'interdiction du financement monétaire dans le cadre du traité liées à l'exercice de missions de l'État par la BNB⁵. La BCE demande à être consultée en vertu de l'article 127, paragraphe 4, du traité sur le règlement d'exécution concernant ce mécanisme de recouvrement des frais étant donné qu'il s'agit d'un élément important afin de déterminer correctement la question de l'interdiction du financement monétaire.
- 2.4 Les différents mécanismes visant à alléger la charge opérationnelle de la BNB, y compris l'accès au fichier qui se fait exclusivement par voie électronique, le suivi par l'Administration de la Trésorerie du respect par les établissements redevables d'informations des obligations qui leur incombent, la participation des organisations centralisatrices, la responsabilité limitée de la BNB, de ses organes décisionnels, de son personnel, eu égard à l'installation et au fonctionnement du fichier central, constituent également une évolution encourageante. Ces mécanismes réduisent

³ « Loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique ».

⁴ Voir avis de la BCE CON/2011/30, CON/2011/98 et CON/2016/35. Tous les avis de la BCE sont publiés sur le site internet de la BCE à l'adresse suivante : www.ecb.europa.eu.

⁵ Voir points 3.2 à 3.8 de l'avis de la BCE CON/2016/35.

ECB-PUBLIC

l'ampleur des risques opérationnels et politiques, renforçant ce faisant l'indépendance de la BNB.

Le présent avis sera publié sur le site internet de la BCE.

Fait à Francfort-sur-le-Main, le 26 janvier 2018.



Le président de la BCE

Mario DRAGHI

**Advies 15/2018 van 28 februari 2018**

Betreft: Adviesaanvraag betreffende het uittreksel van het voorontwerp van wet houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest (CO-A-2018-001).

De Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer ;

Gelet op de wet van 8 december 1992 *tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens* (hierna WVP), inzonderheid artikel 29;

Gelet op het verzoek om advies van de heer Johan Van Overtveldt, minister van Financiën, ontvangen op 3 januari 2018;

Gelet op het verslag van mevrouw Séverine Waterbley;

Brengt op 28 februari 2018 het volgend advies uit:

VOORAFGAANDE OPMERKING

De Commissie vestigt er de aandacht op dat er recent nieuwe Europese regelgeving inzake de bescherming van persoonsgegevens werd uitgevaardigd: de Verordening betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens. Deze akten verschenen in het Europese Publicatieblad van 4 mei 2016^[1].

De verordening, meestal AVG (Algemene Verordening Gegevensbescherming) genaamd, is van kracht geworden twintig dagen na publicatie, nl. op 24 mei 2016 en wordt, twee jaar later, automatisch van toepassing: 25 mei 2018. De richtlijn voor politie en justitie moet via nationale wetgeving omgezet worden tegen uiterlijk 6 mei 2018.

Voor de Verordening betekent dit dat vanaf 24 mei 2016, gedurende de uitvoeringstermijn van twee jaar, op de lidstaten enerzijds een positieve verplichting rust om alle nodige uitvoeringsbepalingen te nemen en anderzijds ook een negatieve verplichting, de zogenaamde "onthoudingsplicht". Laatstgenoemde verplichting houdt in dat er geen nationale wetgeving mag worden uitgevaardigd die het door de Verordening beoogde resultaat ernstig in gevaar zou brengen. Ook voor de Richtlijn gelden gelijkaardige principes.

Het verdient dan ook aanbeveling om desgevallend nu reeds op deze akten te anticiperen. Het behoort in de eerste plaats aan de adviesaanvrager(s) toe om hiermee rekening te houden in zijn (hun) voorstellen of ontwerpen. De Commissie heeft in onderhavig advies, in de mate van het mogelijke en onder voorbehoud van mogelijke bijkomende toekomstige standpunten, alvast gewaakt over de hoger geschetste negatieve verplichting.

^[1] 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 (algemene verordening gegevensbescherming)

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

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=OJ:L:2016:119:TOC>

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2016%3A119%3ATOC>

I. ONDERWERP VAN DE ADVIESAANVRAAG

1. De Minister van Financiën vraagt het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer (hierna "de Commissie") over het uittreksel van het voorontwerp van wet houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest (hierna "het voorontwerp").

Context

2. Het voorontwerp strekt ertoe een nieuw juridisch kader in te voeren voor het het centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten (hierna "CAP") dat werd opgericht bij de Nationale Bank van België (NBB) krachtens de wet van 14 april 2011 houdende diverse bepalingen (artikelen 2 tot 13).
3. Oorspronkelijk is het gebruik van het CAP beperkt tot de strijd tegen de fiscale fraude:
 - « Wanneer de door de minister aangewezen ambtenaar, bedoeld in paragraaf 2, 3de lid, heeft vastgesteld dat het onderzoek bedoeld in paragraaf 2, een of meerdere aanwijzingen van fiscale fraude heeft opgeleverd, kan hij aan het centraal aanspreekpunt de over deze belastingplichtige beschikbare gegevens vragen »(artikel 322, § 2, Wetboek van de Inkomstenbelastingen 92);
 - « Het is nuttig te herhalen dat de toegang tot de bankgegevens sinds vele jaren strikt afgebakend is voor de fiscus, onder meer door de samenlezing van de artikelen 318 (onderzoeksdaden bij de financiële instellingen zelf) en 322, WIB 92 » (Verslag aan de Koning - Koninklijk besluit van 17 juli 2013 *betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt bedoeld in het artikel 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992*, (hierna «Koninklijk besluit van 17 juli 2013»)) ;
 - « *"De gegevens bezorgd door de Nationale Bank van België aan de aanvragers mogen enkel worden gebruikt om, hetzij het bedrag van de belastbare inkomsten van de cliënt vast te stellen, hetzij de vermogenssituatie van de cliënt te bepalen met het oog op het invorderen van de belasting en de voorheffingen verschuldigd in hoofdsom en opcentiemen, van de belastingverhogingen en administratieve boeten, van de interesten en van de kosten"*. (artikel 19 van het Koninklijk besluit van 17 juli 2013).

Advies 15/2018 - 4/12

4. Deze louter fiscale bestemming werd echter uitgebreid door de programmawet van 1 juli 2016 waarvan artikel 123 bepaalt: Artikel 46quater, § 1, van het Wetboek van strafvordering, ingevoegd door de wet van 6 januari 2003 en gewijzigd door de wet van 27 december 2005, wordt aangevuld met een lid, luidende : "Om de in het eerste lid bedoelde maatregelen mogelijk te maken, kan de procureur des Konings in geval van misdrijven bedoeld in de artikelen (...) van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, op specifiek en met redenen omkleed verzoek, het Centraal Aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België zoals bedoeld in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, om informatie vragen.""
5. Zoals de aanvrager meldt: (vrije vertaling) "Gelet op het louter fiscaal karakter biedt het CAP momenteel slechts weinig interessante informatie aan de personen en instellingen die overeenkomstig de Programmawet van 1 juli 2016 gemachtigd werden om informatie op te vragen bij het CAP, namelijk de Procureurs des Konings, de Onderzoekersrechters en de Hoven en Rechtbanken inzake strafzaken, De Cel voor Financiële Informatieverwerking (hierna "CFI") en de notarissen optredend in het raam van successieaangiften » De aanvrager onderstreept dus " *het belang om het CAP uit deze fiscale context te verwijderen en te voorzien van een specifiek wettelijk kader* »
6. De aanvrager is van mening dat het CAP het instrument bij uitstek is om de rol te vervullen van gecentraliseerd geautomatiseerd mechanisme dat de lidstaten moeten oprichten ingevolge het voorstel van richtlijn van het Europees Parlement en de Raad tot wijziging van de Richtlijn 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van de Richtlijn 2009/101(EU) (hierna "de Richtlijn (EU) 2015/849").
7. De voornaamste wijzigingen die door het voorontwerp worden aangebracht betreffen:
- een verruiming van de doeleinden waarvoor het CAP werd opgericht;
 - de uitbreiding van het Toepassingsgebied *ratione personae* door de wijziging van de definitie van "informatieplichtige";
 - de verplichting voor de informatieplichtige tot het verstrekken van nieuwe informatie;
 - de verhoging van de frequentie waarmee deze informatie moet worden meegedeeld;
 - de wijziging van de nadere regels voor de gegevensoverdracht en een toename van de sancties jegens de informatieplichtige in geval van niet-mededeling van de gegevens aan het CAP.

II. ONDERZOEK TEN GRONDE

A. Verwerkingsverantwoordelijke en verwerkers

8. In de huidige stand van het voorontwerp is het niet mogelijk uit te maken of het CAP optreedt als verantwoordelijke voor de verwerking noch de rol van de andere actoren. Het is onaanvaardbaar dat het voorontwerp sommige actoren vrijstelt van hun verantwoordelijkheden (artikel 11 van het voorontwerp¹) zonder te bepalen welke actor verantwoordelijk zal zijn in geval van schending van de Privacywet en de AVG. Het is essentieel de rol en de verantwoordelijkheden te preciseren van alle aanwezige actoren (CAP; informatieplichtigen; informatiegerechtigden)

B. Finaliteits- en rechtmatigheidsbeginsel

9. De doeleinden van het CAP zijn niet duidelijk vermeldt in het voorontwerp. Gelet op de belangrijke consequenties van deze tekst op het privéleven, is het onontbeerlijk om precies de doeleinden te vermelden waarvoor het CAP wordt opgericht.
10. De wettelijke grondslagen waarop de verwerkingen berusten moeten eveneens worden gepreciseerd.
11. Bovendien, zo lang het Koninklijk Besluit houdende aanwijzing van de centraliserende organisaties (Memorie van Toelichting - Artikel 2) belast met het centraliseren van de aanvragen om informatie van het CAP niet werd goedgekeurd, is het niet mogelijk om een advies te formuleren over de naleving van de finaliteits- en rechtmatigheidsbeginselen. Het is dus belangrijk dat de centraliserende organisaties worden aangewezen in het voorontwerp.
12. Artikel 8 van het voorontwerp legt de exclusieve verantwoordelijkheid bij de informatiegerechtigden om te verzekeren dat: *"eenieder die namens haar een aanvraag om informatie bij het CAP indient, wordt geïdentificeerd en gelegitimeerd vooraleer hij of zij toegang tot het CAP krijgt, en dat "iedere namens haar bij het CAP ingediende aanvraag om informatie wettig en met redenen omkleed is en de door de wetgever bepaalde finaliteit naleeft"*. Dezelfde bepaling is eveneens van toepassing wanneer het centraliserende

¹ « *De NBB, de leden van haar organen en haar personeelsleden dragen geen enkele burgerlijke aansprakelijkheid voor de fouten of slordigheden, begaan bij de uitvoering van deze wettelijke opdracht, behoudens in geval van fraude of opzettelijke of grove nalatigheid* »

organisaties zijn die toegang vragen tot het CAP (Artikel 8 §2, 1° en §3). Het is belangrijk dat de identificatie van de informatieaanvrager gebaseerd is op stevige registratieprocedures. De registratieprocedures die gebaseerd zijn op een identiteitscontrole aan de hand van de eID beantwoorden volkomen aan de voormelde eisen. De Commissie eist eveneens dat de aanvrager de nodige maatregelen zou nemen om de loggings te registreren teneinde de aanvragen voor toegang tot het CAP te kunnen controleren. Het CAP zal er zich regelmatig moeten van vergewissen dat de toegangen tot de gegevens van het CAP gewettigd en gerechtvaardigd zijn.

13. De kaderwijziging van het CAP noopt eveneens tot een verhoogde verplichte transparantie. De personen van wie de gegevens voortaan mogen gebruikt worden in het kader van de bestrijding van witwassen van geld en financiering van terrorisme moeten er door de informatiegerechtigden geïnformeerd worden over de kans dat hun gegevens voor die doeleinden worden gebruikt. Bovendien vraagt de Commissie, naar het model van artikel 6 § 3 van de wet van 19 juli 1991 de invoering van de mogelijkheid voor de personen van wie de gegevens in het CAP worden geregistreerd, kennis te nemen van alle overheden, instellingen en personen die gedurende de laatste zes maanden, hun gegevens hebben geraadpleegd of bijgewerkt, met uitzondering van de gegevens van de bestuurlijke en gerechtelijke overheden die belast zijn met de opsporing en bestraffing van misdrijven.
14. Artikel 11 van het voorontwerp bepaalt dat: "de NBB is gemachtigd de in het CAP geregistreerde gegevens te gebruiken voor wetenschappelijke of statistische doeleinden of in het raam van haar opdrachten en taken van openbaar belang uitgevoerd overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de NBB". Overeenkomstig het "verantwoordingsplicht" beginsel vervat in artikel 5, § 2 van 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 (hierna "AVG"), zal de NBB wanneer zij gebruikt maakt van deze mogelijkheid de exacte wettelijke grondslagen moeten voorleggen waarop deze verwerkingen alsook de doeleinden ervan zijn gebaseerd. Er dient te worden herhaald dat overeenkomstig artikel 4, § 1, 2° van de WVP, (en artikel 5, 1, b, van de AVG), persoonsgegevens niet verder mogen worden verwerkt op een wijze die, rekening houdend met alle relevante factoren, met name de redelijke verwachtingen van de betrokkene en met de toepassing van de wettelijke en reglementaire bepalingen, onverenigbaar is met die doeleinden. Momenteel wordt een latere verwerking voor historische, statistische of wetenschappelijke doeleinden niet beschouwd als onverenigbaar als die wordt verricht overeenkomstig de voorwaarden als bepaald in het Koninklijk besluit van 13 februari 2001 *houdende uitvoering van de wet van 8 december 1992 tot bescherming*

van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens (hierna het "Koninklijk besluit van 13 februari 2001"). Na 25 mei 2018 zal rekening moeten gehouden worden met de keuzes die door de wetgever werden gemaakt inzake toepassing van artikel 89 van de AVG (kaderwet in voorbereiding).

15. Terloops merkt de Commissie op dat een statistisch en wetenschappelijk onderzoek in principe en bij voorkeur moet gebeuren aan de ²hand van anonieme gegevens en dit in navolging van artikel 4, §1, 3^o, WVP en naar analogie met artikelen 3 e.v. van het koninklijk besluit van 13 februari 2001. Wanneer het onderzoeksdoeleinde (wetenschappelijk, statistisch en/of beleidsondersteunend) niet kan worden verwezenlijkt aan de hand van anonieme gegevens, mogen gecodeerde persoonsgegevens³ worden verwerkt. Slechts in laatste instantie en voor zover ook gecodeerde persoonsgegevens niet zouden toelaten het beoogde doeleinde te verwezenlijken, kunnen niet-gecodeerde persoonsgegevens worden gebruikt.

C. Proportionaliteitsbeginsel

16. Artikel 4, §1, 3^o van de WVP (5,1, c AVG) bepaalt dat de persoonsgegevens toereikend, ter zake dienend en niet overmatig dienen te zijn, uitgaande van de doeleinden waarvoor zij worden verkregen en waarvoor zij verder worden verwerkt. De verantwoordelijke voor de verwerking moet bij de keuze voor een bepaalde verwerkingswijze, erover waken dat hij opteert voor die modaliteiten die het minst de privacy van de betrokkenen aantasten. Een inmenging in het recht op bescherming van de gegevens van de betrokkenen, moet voor de verwerkingsverantwoordelijke immers proportioneel zijn ten opzichte van de doeleinden van die verwerking.
17. Bij wijze van inleiding herinnert de Commissie eraan dat zij in haar advies nr. 36/2011 van 21 december 2011⁴, het proportioneel karakter in vraag stelde van de verplichte jaarlijkse kennisgeving door de informatiegerechtigde aan het CAP, in het licht van de artikelen 8 van het EVRM en 22 van de Grondwet. De Commissie stelde het feit in vraag dat "*de mededelingsmaatregel veel verder reikte dan nodig leek, in die mate dat deze zou toegepast worden op alle rekeningen, inclusief rekeningen waarvan noch de houder, volmachthebber of begunstigde een belastingplichtige is naar Belgisch recht*" en beval aan om in plaats van te opteren voor een centrale opslag bij de NBB van alle bankrekeningen de fiscale administratie bijvoorbeeld in het raam van de belastingaangifte had kunnen voorzien in de verplichte

² Zie artikel 1 van het koninklijk besluit van 13 februari 2001. "*anonieme gegevens: gegevens die niet met een geïdentificeerd of identificeerbaar persoon in verband kunnen worden gebracht en derhalve geen persoonsgegevens zijn.*".

³ Zie artikel 1, 3^o van het koninklijk besluit van 13 februari 2001. "*gecodeerde persoonsgegevens: persoonsgegevens die slechts door middel van een code in verband kunnen worden gebracht met een geïdentificeerd of identificeerbaar persoon.*".

⁴ §16

Advies 15/2018 - 8/12

aangifte van alle Belgische bankrekeningen zoals dit reeds het geval is voor buitenlandse rekeningen. Deze maatregel vormde inderdaad een minder zware inmenging in het privéleven dan een centrale databank". Deze meldingsplicht komt opnieuw ongewijzigd voor in artikel 4 van het voorontwerp.

18. Het toepassingsgebied *ratione personae* wordt uitgebreid door artikel 3 van het voorontwerp die het verruimt tot de volgende categorieën instellingen: "*de betalingsinstellingen bedoeld in de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van 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, alsook de in België gevestigde personen die beroepshalve verrichtingen uitvoeren voor de contante aankoop of verkoop van deviezen in baar geld of met cheques in deviezen dan wel met gebruik van een krediet- of betaalkaart, als bedoeld in artikel 102, tweede lid, van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, en bpost, wat de financiële postdiensten of de uitgifte van elektronisch geld betreft*" en tot "*de verzekeringsondernemingen bedoeld in artikel 6 van de wet van 13 maart 2016 inzake het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen* ».
19. De aanvrager verantwoordt deze uitbreiding van het toepassingsgebied door aan te voeren dat deze instellingen en personen, bedoeld in artikel 5, § 1, 3°, 5°, 6° en 7° 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, immers kostbare informatie bezit betreffende de transacties inzake stortingen of afhalingen van contanten.
20. Artikel 3, 10° behoudt de mogelijkheid om bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de CFI en de NBB, de toepassing van het voorontwerp uit te breiden tot andere instellingen en personen "*wanneer hun activiteiten dreigen te worden gebruikt voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme of de zware criminaliteit*". De aanvrager verantwoordt deze mogelijke uitbreiding omdat "de kanalen die in het kader van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme worden gebruikt constant en snel evolueren (...) Immers, de Europese Commissie heeft nu reeds voorgesteld om het toepassingsgebied van de AML-richtlijn uit te breiden tot de uitwisselingsplatformen van virtuele munten (zoals de "bitcoins") en de leveranciers van portefeuilles voor de opslag van deze virtuele munten". Ingeval van uitbreiding van de toepassing van het voorontwerp voor andere instellingen en personen, zal het advies van de Privacycommissie eveneens moeten worden gevraagd.

21. Artikel 14, 3°, j van het voorontwerp bepaalt dat moet worden meegedeeld: "elke andere overeenkomst of verrichting waarvan de kennis van het bestaan relevant is voor de uitvoering van haar wettelijke opdrachten door een informatiegerechtigde. De Koning bepaalt, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking en de NBB, de lijst van de betrokken overeenkomsten en verrichtingen". De aanvrager verantwoordt deze besluiteloosheid door te stellen dat "*Vermits de kanalen die in het kader van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme worden gebruikt constant en snel evolueren, is het noodzakelijk om de Koning te machtigen om andere categorieën van informatieplichtigen desnoods aan het toepassingsgebied "ratione personae" van de wet te kunnen toevoegen*". Hoewel de Commissie de noodzaak begrijpt om de lijst met overeenkomsten en transacties aan te passen teneinde te beantwoorden aan de evoluties van de criminaliteit, zij onderstreept dat de goedkeuring van een koninklijk besluit geen enkele waarborg biedt op een grotere reactiesnelheid, zouden deze amendementen kunnen aangebracht worden in het voorontwerp zelf teneinde de leesbaarheid en de transparantie van de materie te verhogen, zowel voor de informatieplichtigen als voor de betrokkenen.

Frequentie

22. De informatiemedelingen door de informatieplichtigen zullen niet langer een maal per jaar gebeuren maar relevante evenementen in verband met bankrekeningen en contracten (opening, wijziging van titularis of gevolmachtigde, afsluiting) zullen continu meegedeeld worden zodat de in het CAP geregistreerde gegevens steeds actueel en relevant zijn.

Gebruik van het Rijksregisternummer

23. De Commissie neemt akte van de machtigingen waarover de informatieplichtigen reeds beschikken om toegang te hebben tot het Rijksregisternummer.

24. Artikel 12 van het voorontwerp laat de informatieplichtigen toe om onder bepaalde voorwaarden toegang te hebben tot het Rijksregisternummer. De Commissie eist dat de raadpleging van het nummer onrechtstreeks plaatsvindt door toedoen van een instelling zoals de vereniging zonder winstoogmerk IDENTIFIN.

Advies 15/2018 - 10/12

D. Bewaartermijn

25. Overeenkomstig artikel 4, §1, ^{5o} van de WVP mogen persoonsgegevens niet langer worden bewaard, in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen te identificeren, dan noodzakelijk is voor de verwezenlijking van de doeleinden waarvoor zij worden verkregen of verder verwerkt.
26. Artikel 5 van het voorontwerp voorziet dat de Koning, op voordracht van de bevoegde ministers en na advies van de NBB, de bewaartermijn bepaalt bij de verschillende informatiegerechtigden, rekening houdende met de finaliteit ervan.
27. Het is onontbeerlijk in deze wet de termijn te bepalen gedurende dewelke de gegevens in de schoot van het CAP mogen worden bewaard.

E. Veiligheidsbeginsel

28. Het veiligheidsprincipe bij persoonsgegevensverwerkingen, als bedoeld in artikel 16 van de WVP, (artikel 5, f AVG), verplicht iedere verantwoordelijke voor de verwerking om de passende technische en organisatorische maatregelen te nemen om de persoonsgegevens te beschermen die hij verwerkt en zich te beveiligen tegen oneigenlijk gebruik. Het toereikend karakter van deze beveiligingsmaatregelen hangt enerzijds af van de stand van de techniek en de kosten en anderzijds van de aard van de te beschermen gegevens en de potentiële risico's.
29. Artikel 8 van het voorontwerp legt de exclusieve verantwoordelijkheid bij de informatiegerechtigden om te verzekeren dat: "*alle via haar toedoen bij het GAP ingediende aanvragen om informatie opspoorbaar zijn*". het zelfde geldt voor de centraliserende organisaties (artikel 8 §2, 3^o en §3, 2^o). Het CAP zal een preciese logging van de toegangen moeten bijhouden zodat, in geval van uitoefening door de betrokkenen van hun recht op toegang een passend antwoord kan verstrekt worden (wie heeft wat geraadpleegd en waarom?)

OM DEZE REDENEN,

De Commissie

Brengt een ongunstig advies uit over het uittreksel van het voorontwerp van wet houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest, gelet op de volgende opmerkingen:

- de rol en de verantwoordelijkheid van alle aanwezige actoren verduidelijken (punt 8)
- de precieze doeleinden vermelden waarvoor het CAP wordt opgericht (punt 9)
- de wettelijke grondslagen verduidelijken waarop deze verwerkingen berusten (punt 10)
- de centraliserende organisaties opsommen in het voorontwerp (punt 11)
- de nodige maatregelen nemen om de loggings te registreren teneinde de aanvragen voor toegang tot het CAP te kunnen controleren en zich ervan verzekeren dat de toegangen tot de informatie van het CAP gewettigd en gerechtvaardigd zijn (punt 12)
- naar het model van artikel 6 § 3 van de wet van 19⁵juli 1991 de van de mogelijkheid invoeren voor de personen van wie de gegevens in het CAP worden geregistreerd, om kennis te nemen van alle overheden, instellingen en personen die gedurende de laatste zes maanden, hun gegevens hebben geraadpleegd of bijgewerkt, met uitzondering van de gegevens van de bestuurlijke en gerechtelijke overheden die belast zijn met de opsporing en bestrafing van misdrijven. (punt 13)
- artikel 4, §1, 2° van de WVP (en artikel 5, 1, b AVG) en het koninklijk besluit van 13 februari 2001 naleven wanneer de NBB de in het CAP geregistreerde gegevens gebruikt voor statistische of wetenschappelijke doeleinden of in het raam van zijn opdrachten en taken van openbare dienst (punten 14 en 15)
- in geval van uitbreiding van de toepassing van het voorontwerp voor andere instellingen en personen, zal het advies van de Privacycommissie eveneens moeten worden gevraagd. (punt 20)
- de amendementen aan de lijst met overeenkomsten en transacties zouden kunnen worden aangebracht in het voorontwerp zelf (punt 21)
- de Commissie eist dat de raadpleging van het nummer onrechtstreeks plaatsvindt door toedoen van een instelling zoals de vereniging zonder winstoogmerk IDENTIFIN. (punt 24)
- de termijn bepalen gedurende dewelke de gegevens in de schoot van het CAP mogen worden bewaard. (punt 27)

⁵ Wet van 19 juli 1991 *betreffende de bevolkingsregisters, de identiteitskaarten, de vreemdelingenkaarten en de verblijfsdocumenten en tot wijziging van de wet van 19 augustus 1991 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen.*

Advies 15/2018 - 12/12

- het CAP zal een precieze logging van de toegangen moeten bijhouden zodat, in geval van uitoefening door de betrokkenen van hun recht op toegang een passend antwoord kan worden verstrekt (punt 29)

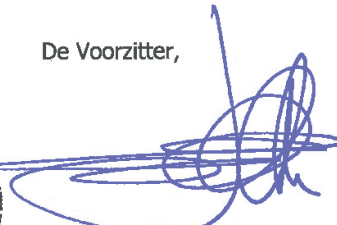
De Wnd. Administrateur,



An Machtens



De Voorzitter,



Willem Debeuckelaere

**Avis n° 15/2018 du 28 février 2018**

Objet: demande d'avis concernant l'extrait de l'avant-projet de loi portant organisation d'un point de contact central des comptes bancaires 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 (CO-A-2018-001).

La Commission de la protection de la vie privée ;

Vu la loi du 8 décembre 1992 *relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel* (ci-après « LVP »), en particulier l'article 29 ;

Vu la demande d'avis de Johan Van Overtveldt, Ministre des Finances, reçue le 3 janvier 2018 ;

Vu le rapport de Séverine Waterbley ;

Émet, le 28 février 2018, l'avis suivant :

Remarque préalable

La Commission attire l'attention sur le fait qu'une nouvelle réglementation européenne relative à la protection des données à caractère personnel a été promulguée récemment : le Règlement 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 la Directive Police et Justice. Ces textes ont été publiés au journal officiel de l'Union européenne le 4 mai 2016^[2]

Le Règlement, couramment appelé RGPD (Règlement général sur la protection des données), est entré en vigueur vingt jours après sa publication, soit le 24 mai 2016, et est automatiquement applicable deux ans plus tard, soit le 25 mai 2018. La Directive Police et Justice doit être transposée dans la législation nationale au plus tard le 6 mai 2018.

Pour le Règlement, cela signifie qu'à partir du 24 mai 2016 et pendant le délai de deux ans de mise en application, les États membres ont d'une part une obligation positive de prendre toutes les dispositions d'exécution nécessaires, et d'autre part une obligation négative, appelée "devoir d'abstention". Cette dernière obligation implique l'interdiction de promulguer une législation nationale qui compromettrait gravement le résultat visé par le Règlement. Des principes similaires s'appliquent également pour la Directive.

Il est dès lors recommandé d'anticiper éventuellement dès à présent ces textes. Et c'est en premier lieu au(x) demandeur(s) d'avis qu'il incombe d'en tenir compte dans ses (leurs) propositions ou projets. Dans le présent avis, la Commission a d'ores et déjà veillé, dans la mesure du possible et sous réserve d'éventuels points de vue complémentaires ultérieurs, au respect de l'obligation négative précitée.

^[2] 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)

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

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2016%3A119%3ATOC>

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=OJ:L:2016:119:TOC>

I. OBJET DE LA DEMANDE D'AVIS

1. Le Ministre des Finances sollicite l'avis de la Commission de la protection de la vie privée (ci-après « Commission ») sur l'extrait de l'avant-projet de loi portant organisation d'un point de contact central des comptes bancaires 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 « l'avant-projet »).

Contexte

2. L'avant-projet vise à mettre en place un nouveau cadre juridique pour le point de contact central des comptes bancaires et contrats financiers (ci-après « PCC »), qui a été établi au sein de la Banque nationale de Belgique (BNB) en vertu de la loi du 14 avril 2011 *portant des dispositions diverses* (articles 2 à 13).
3. Initialement, l'utilisation du PCC est limitée à la lutte contre la fraude fiscale :
 - « Lorsque l'agent désigné par le ministre, visé au paragraphe 2, alinéa 3, a constaté que l'enquête visée au paragraphe 2, a révélé un ou plusieurs indices de fraude fiscale, il peut demander au point de contact central les données disponibles relatives à ce contribuable » (article 322§3 du Code des impôts sur les revenus 1992) ;
 - « Il est utile de rappeler que de longue date déjà, l'accès aux informations bancaires est strictement balisé pour le fisc, notamment par la lecture conjointe des articles 318 (investigations auprès des institutions financières elles-mêmes) et 322, CIR 92. » (Rapport au roi - Arrêté royal du 17 juillet 2013 *relatif au fonctionnement du point de contact central visé à l'article 322, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992* (ci-après « Arrêté royal du 17 juillet 2013 »)) ;
 - « Les données fournies aux demandeurs par la Banque Nationale de Belgique ne peuvent être utilisées que, soit pour déterminer le montant des revenus imposables du client, soit en vue d'établir la situation patrimoniale du client pour assurer le recouvrement des impôts et des précomptes dus en principal et additionnels, des accroissements d'impôts et des amendes administratives, des intérêts et des frais » (article 19 de l'arrêté royal du 17 juillet 2013).
4. Cette vocation purement fiscale a toutefois été étendue par la loi programme du 1^{er} juillet 2016 dont l'article 123 stipule : « L'article 46quater, § 1er, du Code d'instruction criminelle, inséré par la loi du 6 janvier 2003 et modifié par la loi du 27 décembre 2005, est complété

AVIs 15/2018 - 4/11

par un alinéa rédigé comme suit : Afin de permettre les mesures visées à l'alinéa 1er, le procureur du Roi peut, en cas d'infractions aux articles (...) de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, par sollicitation spécifique et motivée, demander des informations au Point de contact central de la Banque Nationale de Belgique visé à l'article 322, § 3, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992'.

5. Comme l'indique le demandeur : « *Du fait de son caractère purement fiscal, le PCC n'offre pour l'instant que très peu d'informations intéressantes aux institutions et personnes qui ont été habilitées à demander des informations au PCC en vertu de la loi programme du 1er juillet 2016, à savoir les procureurs du Roi, les juges d'instruction et les cours et tribunaux statuant en matière pénale, la Cellule de Traitement de l'Information financière (ci-après « CTIF ») et les notaires agissant dans le cadre des déclarations de succession* ». Le demandeur souligne donc « *l'importance d'extraire le PCC de ce contexte fiscal et de le doter d'un cadre légal organique spécifique* »

6. Le demandeur considère que le PCC représente l'outil par excellence susceptible d'assumer le rôle de mécanisme centralisé automatisé que les états membres doivent mettre en place suite à la proposition de directive du Parlement européen et du Conseil 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 et modifiant la directive 2009/101/CE (ci-après « directive (UE) 2015/849 »).

7. Les principales modifications apportées par l'avant-projet concernent :
 - un élargissement des finalités pour lesquelles le PCC a été constitué ;
 - l'extension du champs d'application *ratione personae* par la modification de la définition de « redevable d'information » ;
 - l'obligation pour les redevables d'information de fournir de nouvelles informations ;
 - l'augmentation de la fréquence avec laquelle ces informations doivent être communiquées ;
 - un changement des modalités de transfert de l'information et un accroissement des sanctions encourues par les redevables d'information en cas de défaut de communication des données au PCC.

II. EXAMEN QUANT AU FOND

A. Responsable de traitement et sous-traitants

8. Dans la forme actuelle de l'avant-projet, il n'est pas possible de déterminer si le PCC/BNB agit comme responsable de traitement ni le rôle des autres acteurs. Il n'est pas admissible que l'avant-projet exonère certains acteurs de leurs responsabilités (article 11 de l'avant-projet¹) sans déterminer quel acteur sera responsable en cas de violation de la loi vie privée et du RGPD. Il est essentiel de préciser les rôles et responsabilités de chacun des acteurs en présence (PCC/BNB ; redevables d'information ; demandeurs d'information)

B. Principe de finalité et de légitimité

9. Les finalités du PCC ne sont pas clairement indiquées dans l'avant-projet. Au vu des conséquences importantes de ce texte sur la vie privée, il est indispensable d'indiquer avec précision les finalités pour lesquelles est mis en place le PCC.
10. Les bases légales sur lesquelles reposent les traitements doivent également être précisées.
11. De plus, tant que l'arrêté royal désignant les organisations centralisatrices (Exposé des motifs - article 2) chargées de centraliser les demandes d'informations du PCC n'a pas été adopté, il n'est pas possible de donner un avis sur le respect des principes de finalité et de légitimité. Il est donc important que les organisations centralisatrices soient désignées dans l'avant-projet.
12. L'article 8 de l'avant-projet fait peser sur les personnes habilitées à recevoir l'information la responsabilité exclusive de s'assurer que : « *quiconque introduit une demande d'information auprès du PCC en son nom est identifié et légitime avant qu'il puisse obtenir accès au PCC* » et que « *toute demande d'information introduite en son nom auprès du PCC est légitime et motivée et respecte la finalité définie par le législateur* ». La même disposition s'applique également lorsque ce sont des organisations centralisatrices qui demandent l'accès au PCC (Article 8 §2, 1^o et §3). Il importe que l'identification du demandeur d'information se base sur des procédures d'enregistrement solides. Les procédures d'enregistrement qui sont basées sur la vérification de l'identité à l'aide de l'eID répondent parfaitement aux exigences susmentionnées. La Commission exige également que le demandeur prenne les mesures

¹ « La BNB, les membres de ses organes et les membres de son personnel n'encourent aucune responsabilité civile en raison de fautes ou négligences commises dans l'exercice de cette mission légale, sauf en cas de dol ou de faute intentionnelle ou lourde »

Avis 15/2018 - 6/11

nécessaires pour enregistrer les loggings afin de pouvoir contrôler les demandes d'accès au PCC. Le PCC devra régulièrement s'assurer que les accès aux informations du PCC sont légitimes et justifiés.

13. Le changement de cadre du PCC appelle aussi à un devoir de transparence accru. Les personnes dont les informations peuvent être désormais utilisées dans le cadre de la lutte contre le blanchiment et le financement terroriste doivent être informées par les redevables d'informations de la possibilité que leurs données soient utilisées à ces fins. De plus, la Commission demande d'instaurer sur le modèle de l'article 6 §3 de la loi du 19 juillet 1991² la possibilité pour les personnes dont les informations sont enregistrées au sein du PCC de connaître toutes les autorités, organismes et personnes qui ont, au cours des six mois écoulés, consultés ou mis à jour leurs données à l'exception des autorités administratives et judiciaires chargées de la recherche et de la répression des délits.
14. L'article 11 de l'avant-projet stipule que : « *la BNB est habilitée à utiliser les données enregistrées dans le PCC à des fins scientifiques ou de statistiques ou dans le cadre de ses missions et tâches d'intérêt public exécutées conformément à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la BNB* ». Conformément au principe de « responsabilisation » contenu dans l'article 5, 2 du 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* (ci-après « RGPD »), la BNB lorsqu'elle fera usage de cette possibilité devra justifier les bases légales précises sur lesquelles reposent ces traitements ainsi que leurs finalités. Il faut rappeler que conformément à l'article 4, § 1er, 2^o, de la LVP (et article 5,1,b RGPD), les données à caractère personnel ne peuvent pas être traitées ultérieurement d'une manière incompatible avec ces finalités, compte tenu de tous les facteurs pertinents, notamment des attentes raisonnables de l'intéressé et des dispositions légales et réglementaires applicables. Actuellement, un traitement ultérieur à des fins historiques, statistiques ou scientifiques n'est pas réputé incompatible lorsqu'il est effectué conformément aux conditions fixées par l'arrêté royal du 13 février 2001 *portant exécution de la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel* (ci-après « arrêté royal du 13 février 2001 »). Après, le 25 mai 2018, il faudra tenir compte des choix d'application de l'article 89 du RGPD fait par le législateur (loi cadre en préparation).

² Loi du 19 juillet 1991 *relative aux registres de la population, aux cartes d'identité, aux cartes d'étranger et aux documents de séjour et modifiant la loi du 16 août 1983 organisant un registre national des personnes physiques.*

15. La Commission fait remarquer qu'une recherche scientifique et statistique doit en principe et de préférence être effectuée à l'aide de données anonymes³, et ce conformément à l'article 4, § 1, 3° de la LVP et par analogie avec les articles 3 et suivants de l'arrêté royal du 13 février 2001. Lorsque la finalité de recherche ne peut pas être réalisée à l'aide de données anonymes, des données à caractère personnel codées⁴ peuvent être traitées. Ce n'est qu'en dernier recours et dans la mesure où des données à caractère personnel codées ne permettraient pas non plus de réaliser la finalité poursuivie que des données à caractère personnel non codées peuvent être utilisées.

C. Principe de proportionnalité

16. L'article 4, § 1^{er}, 3°, de la LVP (5,1, c RGPD) stipule que les données à caractère personnel doivent être adéquates, pertinentes et non excessives au regard des finalités pour lesquelles elles sont obtenues et pour lesquelles elles sont traitées ultérieurement. Dans le choix des modalités de traitement permettant d'atteindre la finalité poursuivie, le responsable du traitement devrait également veiller à opter pour celles qui sont les moins attentatoires à la vie privée des personnes concernées. Une ingérence dans le droit à la protection des données des personnes concernées doit en effet être proportionnée au regard des finalités du traitement pour le responsable du traitement.

17. A titre liminaire, la Commission rappelle que dans son avis n° 36/2011 du 21 décembre 2011⁵, elle mettait en doute le caractère proportionnel de l'obligation de notification annuelle du redevable d'information au PCC, au regard des articles 8 de la CEDH et 22 de la Constitution. La Commission mettait en cause le fait que « *la mesure de notification allait bien au-delà de ce qui semblait nécessaire, dès lors que cette dernière est supposée s'appliquer à tous les comptes, y compris ceux dont ni le titulaire, ni le mandataire ou bénéficiaire n'est un contribuable en vertu du droit belge* » et préconisait au lieu de prévoir le fichage central de tous les comptes bancaires au sein de la BNB d'instaurer dans le cadre de la déclaration fiscale « *l'obligation de déclarer tous ses comptes en Belgique, comme cela existe déjà pour les comptes étrangers. Cette mesure présentait en effet moins d'ingérence dans la vie privée que la création d'une base données centrale.* ». Cette obligation de notification se retrouve inchangée à l'article 4 de l'avant-projet

³ Voir l'article 1^{er}, 5° de l'arrêté royal du 13 février 2001: "données anonymes : les données qui ne peuvent être mises en relation avec une personne identifiée ou identifiable et qui ne sont donc pas des données à caractère personnel".

⁴ Voir l'article 1^{er}, 3° de l'arrêté royal du 13 février 2001: "données à caractère personnel codées : les données à caractère personnel qui ne peuvent être mises en relation avec une personne identifiée ou identifiable que par l'intermédiaire d'un code".

⁵ §16

Avis 15/2018 - 8/11

18. Le champ d'application *ratione personae* est étendu par l'article 3 de l'avant-projet qui l'élargit aux catégories suivantes d'établissements : « *les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique visés par la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement, ainsi que les personnes établies en Belgique qui, à titre professionnel, exécutent les opérations d'achat ou de vente au comptant de devises sous forme d'espèces ou de chèques libelles en devises ou par l'utilisation d'une carte de crédit ou de paiement, visées à l'article 102, alinéa 2, de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil-en d'investissement, et bpost en ce qui concerne ses services financiers postaux ou l'émission de monnaie électronique* » et aux « *entreprises d'assurance visées à l'article 6 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance et de réassurance* ».
19. Le demandeur justifie cette extension du champ d'application en arguant que ces institutions et personnes, visées à l'article 5, § 1^{er}, 3^o, 5^o, 6^o et 7^o de la loi du 18 septembre 2017 *relative à la prévention du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces*, détiennent en effet des informations précieuses en ce qui concerne les transactions qui impliquent le versement ou le prélèvement d'espèces.
20. L'article 3, 4^o réserve la possibilité par arrêté royal délibéré en conseil des Ministres et après avoir recueilli l'avis de la CTIF et l'avis de la BNB d'étendre l'application de l'avant-projet à d'autres institutions et personnes « *lorsque leurs activités risquent d'être utilisées à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme ou de la grande criminalité* ». Le demandeur justifie cette possibilité d'extension par le fait que « *les canaux utilisés dans le cadre du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme évoluent constamment et rapidement (...). En effet, la Commission européenne a d'ores et déjà proposé d'élargir le champ d'application de la directive AML pour y inclure également les plateformes d'échange de monnaies virtuelles (comme les « bitcoins ») et les fournisseurs de portefeuilles électroniques de stockage de ces monnaies virtuelles* ». En cas d'extension de l'application de l'avant-projet à d'autres institutions et personnes, l'avis de la Commission vie privée devra également être sollicité.
21. L'article 14, 3^o, j de l'avant-projet indique que doit être communiquée : « *toute autre convention ou transaction dont la connaissance de l'existence est pertinente pour l'exécution de ses missions légales par une personne habilitée à recevoir l'information. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des*

Informations Financières et de la BNB, la liste des conventions et transactions concernées ». Le demandeur justifie cette indétermination par le fait que « *les canaux du financement du terrorisme et du grand banditisme, ainsi que les techniques utilisées en vue du blanchiment d'argent et de la fraude fiscale, évoluent constamment et rapidement, il est nécessaire que le Roi soit habilité à ajouter d'autres catégories de conventions ou de transactions conclues par les clients avec les redevables d'information au champ d'application "ratione materiae" de la loi* ». Si la Commission comprend la nécessité d'adapter la liste des conventions et transactions afin de répondre aux évolutions du crime, elle souligne que l'adoption d'un arrêté royal ne garantissant nullement plus de célérité, ces amendements pourraient être faits au sein de l'avant-projet lui-même afin d'accroître la lisibilité et la transparence de la matière tant pour les redevables d'informations que pour les personnes concernées.

Fréquence

22. La transmission des informations par les redevables d'information n'aura plus lieu une fois par an mais les évènements pertinents relatifs aux comptes bancaires et contrats (ouverture, modification du titulaire ou du mandataire, clôture) seront communiqués en continu de sorte que les données enregistrées dans le PCC soient toujours actuelles et pertinentes.

Utilisation du numéro de Registre national

23. La Commission prend acte des autorisations dont disposent les redevables d'information afin d'accéder au numéro de Registre national.
24. L'article 12 de l'avant-projet permet au redevables d'informations d'accéder à certaines conditions au numéro de registre national. La Commission exige que la consultation du numéro se fasse indirectement par le biais d'une institution comme l'association sans but lucratif IDENTIFIN.

D. Délai de conservation

25. Conformément à l'article 4, § 1^{er}, 5^o, de la LVP, les données ne peuvent pas être conservées sous une forme permettant l'identification des personnes concernées pendant une durée excédant celle nécessaire à la réalisation des finalités pour lesquelles elles sont obtenues ou pour lesquelles elles sont traitées ultérieurement.

Avis 15/2018 - 10/11

26. L'article 5 de l'avant-projet prévoit que le Roi fixe, sur proposition des ministres compétents et après avis de la BNB le délai de conservation auprès des différentes personnes habilitées à recevoir l'information, compte tenu de leur finalités.
27. Il est indispensable de préciser dans cette loi la durée durant laquelle les données peuvent être conservées au sein du PCC.

E. Principe de sécurité

28. Le principe de sécurisation des traitements de données à caractère personnel, prévu à l'article 16 de la LVP (article 5, f GDPR), impose au responsable du traitement de prendre des mesures techniques et organisationnelles adéquates pour protéger les données à caractère personnel qu'il traite et se prémunir contre les détournements de finalité. Le caractère adéquat de ces mesures de sécurité dépend, d'une part, de l'état de la technique et des frais engendrés et d'autre part, de la nature des données à protéger et des risques potentiels.
29. L'article 8 fait peser sur les personnes habilitées à recevoir l'information la responsabilité de s'assurer que : « *toutes les demandes d'information introduites en son nom auprès du PCC peuvent être tracées* ». Il en va de même pour les organisations centralisatrices (article 8 §2, 3° et §3, 2°). Le PCC devra mettre en place un login précis des accès afin que, en cas d'exercice par les personnes concernées de leur droit d'accès une réponse adéquate (Qui a demandé accès à quoi et pourquoi?) leur soit fournie.

PAR CES MOTIFS,

La Commission

La Commission émet un avis défavorable sur l'extrait de l'avant-projet de loi portant organisation d'un point de contact central des comptes bancaires 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 compte tenu des remarques suivantes :

- préciser les rôles et responsabilités de chacun des acteurs en présence (point 8)
- indiquer avec précision les finalités pour lesquelles le PCC est mis en place (point 9)
- clarifier les bases légales sur lesquelles reposent les traitements (point 10)
- lister les organisations centralisatrices dans l'avant-projet (point 11)

Avis 15/2018 - 11/11

- prendre les mesures nécessaires pour enregistrer les loggings afin de pouvoir contrôler les demandes d'accès au PCC et s'assurer que les accès aux informations du PCC sont légitimes et justifiés (point 12)
- Instaurer sur le modèle de l'article 6 §3 de la loi du 19 juillet 1991⁶ la possibilité pour les personnes dont les informations sont enregistrées au sein du PCC de connaître toutes les autorités, organismes et personnes qui ont, au cours des six mois écoulés, consultés ou mis à jour leurs données à l'exception des autorités administratives et judiciaires chargées de la rechercher et de la répression des délits (point 13)
- respecter l'article 4, § 1er, 2°, de la LVP (et article 5,1,b RGPD) et l'arrêté royal du 13 février 2001 lorsque la BNB utilise les données enregistrées dans le PCC à des fins scientifiques ou de statistiques ou dans le cadre de ses missions et tâches d'intérêt public (point 14 et 15)
- en cas d'extension de l'application de l'avant-projet à d'autres institutions et personnes, l'avis de la Commission vie privée devra également être sollicité (point 20)
- les amendements à la liste des conventions et transactions pourraient être faits au sein de l'avant-projet (point 21)
- La Commission exige que la consultation du numéro se fasse indirectement par le biais d'une institution comme l'association sans but lucratif IDENTIFIN (point 24)
- préciser la durée durant laquelle les données peuvent être conservées au sein du PCC (point 27)
- le PCC devra mettre en place un login précis des accès afin que, en cas d'exercice par les personnes concernées de leur droit d'accès une réponse adéquate leur soit fournie (point 29)

L'Administrateur f.f.,

 An Machtens

Le Président,

 Willem Debeuckelaere



⁶ Loi du 19 juillet 1991 *relative aux registres de la population, aux cartes d'identité, aux cartes d'étranger et aux documents de séjour et modifiant la loi du 19 août 1983 organisant un registre national des personnes physiques.*