

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

19 janvier 2022

PROJET DE LOI

**modifiant la loi du 18 septembre 2017
relative à la prévention
du blanchiment de capitaux et
du financement du terrorisme et
à la limitation de l'utilisation des espèces
afin d'introduire des dispositions
au statut et au contrôle des prestataires
de services d'échange
entre monnaies virtuelles et monnaies légales
et des prestataires de services
de portefeuilles de conservation**

TEXTE ADOPTÉ

PAR LA COMMISSION
DES FINANCES ET DU BUDGET

PROJET DE LOI

**modifiant la loi du 18 septembre 2017
relative à la prévention
du blanchiment de capitaux et
du financement du terrorisme et
à la limitation de l'utilisation des espèces
afin d'introduire des dispositions relatives
au statut et au contrôle des prestataires
de services d'échange
entre monnaies virtuelles et monnaies légales
et des prestataires de services
de portefeuilles de conservation**

(nouvel intitulé)

Voir:

Doc 55 **2383/ (2021/2022)**:

001: Projet de loi.
002: Rapport.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

19 januari 2022

WETSONTWERP

**tot wijziging van de wet
van 18 september 2017
tot voorkoming van het witwassen
van geld en de financiering van terrorisme en
tot beperking van het gebruik
van contanten om bepalingen in te voeren
rond het statuut van en
het toezicht op aanbieders van diensten
voor het wisselen tussen virtuele valuta en
fiduciaire valuta en
aanbieders van bewaarportemonnees**

TEKST AANGENOMEN

DOOR DE COMMISSIE
VOOR FINANCIËN EN BEGROTING

WETSONTWERP

**tot wijziging van de wet
van 18 september 2017
tot voorkoming van het witwassen
van geld en de financiering van terrorisme en
tot beperking van het gebruik
van contanten om bepalingen in te voeren
rond het statuut van en
het toezicht op aanbieders van diensten
voor het wisselen tussen virtuele valuta en
fiduciaire valuta en
aanbieders van bewaarportemonnees**

Zie:

Doc 55 **2383/ (2021/2022)**:

001: Wetsontwerp.
002: Verslag.

06152

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

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

Article 1^{er}

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

Art. 2

Dans l'article 4 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, il est inséré un 35°/3, rédigé comme suit:

"35°/3 "services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales": les services consistant à effectuer des opérations d'achat ou de vente de monnaies virtuelles en contrepartie de monnaies légales ou de monnaies légales en contrepartie de monnaies virtuelles, en utilisant des capitaux détenus en propre;"

Art. 3

Dans l'article 5, § 1^{er}, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2020, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans le 14°/1, les mots "les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales" sont remplacés par les mots "sans préjudice de l'alinéa 3, les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales" et les mots "pris en exécution de l'alinéa 2" sont remplacés par les mots "pris en exécution de l'alinéa 4";

b) dans le 14°/2, les mots "les prestataires de services de portefeuilles de conservation" sont remplacés les mots "sans préjudice de l'alinéa 3, les prestataires de services de portefeuilles de conservation" et les mots "pris en exécution de l'alinéa 2" sont remplacés par les mots "pris en exécution de l'alinéa 4";

2° deux alinéas, rédigés comme suit, sont insérés entre l'alinéa 1^{er} et l'alinéa 2:

"Pour les besoins de l'application de l'alinéa 1^{er}, 14°/1 et 14°/2, sont également considérés comme établis en Belgique, les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et les prestataires de services de portefeuilles de conservation

Artikel 1

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

Art. 2

In artikel 4 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt een bepaling ingevoegd onder 35°/3, luidende:

"35°/3 "diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta": diensten die bestaan uit aan- of verkoopverrichtingen, met eigen kapitaal, waarbij virtuele valuta gewisseld worden voor fiduciaire valuta of fiduciaire valuta voor virtuele valuta;"

Art. 3

In artikel 5, § 1 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in de bepaling onder 14°/1 worden de woorden "aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta" vervangen door de woorden "onverminderd het derde lid, aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta" en worden de woorden "genomen krachtens het tweede lid" vervangen door de woorden "genomen krachtens het vierde lid";

b) in de bepaling onder 14°/2 worden de woorden "aanbieders van bewaarportemonnees" vervangen door de woorden "onverminderd het derde lid, aanbieders van bewaarportemonnees" en worden de woorden "genomen krachtens het tweede lid" vervangen door de woorden "genomen krachtens het vierde lid";

2° tussen het eerste en het tweede lid worden twee leden ingevoegd, luidende:

"Voor de toepassing van het eerste lid, 14°/1 en 14°/2, worden de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en de aanbieders van bewaarportemonnees die op Belgisch grondgebied elektronische infrastructuren hebben opgezet via welke

qui ont installé sur le territoire belge des infrastructures électroniques par le biais desquelles ils offrent les services précités.

Il est interdit aux personnes physiques ou morales relevant du droit d'un pays tiers d'offrir ou de fournir, sur le territoire belge, à titre d'activité professionnelle habituelle, même complémentaire ou accessoire, des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou des services de portefeuilles de conservation.”;

3° dans l'alinéa 3, devenu l'alinéa 5, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots “des prestataires de services visés à l'alinéa précédent qu'ils possèdent l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expertise adéquate pour exercer leurs activités” sont remplacés par les mots “des personnes chargées de la direction effective des prestataires de services visés à l'alinéa précédent qu'ils possèdent l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expertise adéquate pour exercer leurs activités”;

b) la phrase “Lorsqu'il s'agit d'une société, les conditions précitées s'appliquent aux personnes chargées de la direction effective.” est abrogée.

4° dans l'alinéa 5, devenu alinéa 7, les mots “ou les personnes qui exercent le contrôle sur le prestataire de services au sens du Code des sociétés et des associations, “sont insérés entre les mots “de cinq pourcent au moins,” et les mots “ne présentent pas les qualités nécessaires”;

5° dans l'alinéa 6, devenu l'alinéa 8, les mots “les personnes visées à l'alinéa 2” sont remplacés par les mots “les personnes visées à l'alinéa 4”;

6° quatre alinéas, rédigés comme suit, sont insérés entre les alinéas 6 et 7, devenus les alinéas 8 et 9:

“La FSMA tient un registre des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et un registre des prestataires de services de portefeuilles de conservation. Ces registres mentionnent, pour chaque prestataire:

1° les données nécessaires à son identification;

zij voornoemde diensten aanbieden, ook geacht in België te zijn gevestigd.

Het is voor natuurlijke of rechtspersonen die ressorteren onder het recht van een derde land, verboden om op Belgisch grondgebied, als gewone professionele activiteit, ook al vormt die voor hen een aanvullende of bijkomende activiteit, diensten te verlenen of aan te bieden voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, of om bewaarportemonnees aan te bieden.”;

3° in het derde lid, dat het vijfde lid geworden is, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden “van de in het vorige lid bedoelde aanbieders eisen dat zij over de noodzakelijke professionele betrouwbaarheid en de passende deskundigheid beschikken voor de uitoefening van hun activiteiten” worden vervangen door de woorden “van de personen belast met de effectieve leiding van de in het vorige lid bedoelde aanbieders eisen dat zij over de noodzakelijke professionele betrouwbaarheid en de passende deskundigheid beschikken voor de uitoefening van hun activiteiten”;

b) de zin “Wanneer het een vennootschap betreft, gelden voornoemde voorwaarden voor de personen belast met de effectieve leiding.”, wordt geschrapt.

4° in het vijfde lid, dat het zevende lid geworden is, worden de woorden “of de personen die controle uitoefenen over de dienstverlener in de zin van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen,” ingevoegd tussen de woorden “vijf procent in het kapitaal van de vennootschap bezitten,” en de woorden “niet geschikt zijn”;

5° in het zesde lid, dat het achtste lid geworden is, worden de woorden “de in het tweede lid bedoelde personen” vervangen door de woorden “de in het vierde lid bedoelde personen”;

6° tussen het zesde en het zevende lid, die het achtste en het negende lid geworden zijn, worden vier leden ingevoegd, luidende:

“De FSMA houdt een register bij van de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en een register van de aanbieders van bewaarportemonnees. In die registers, wordt voor elke aanbieder de volgende informatie vermeld:

1° zijn identificatiegegevens;

2° le cas échéant, s'il s'agit d'une entreprise réglementée, son (ses) autre(s) statut(s) réglementé(s).

Les registres tenus par la FSMA peuvent contenir une rubrique spécifique pour les entreprises réglementées.

La FSMA publie également les modifications apportées aux registres au cours des douze derniers mois.

Pour les besoins de l'application des alinéas 9 à 11, il convient d'entendre par "entreprise réglementée", une entreprise qui dispose d'un statut réglementé visé à l'article 36/2, § 1^{er} de la loi du 22 février 1998 ou à l'article 45, § 1^{er}, 2°, de la loi du 2 août 2002 à la surveillance du secteur financier et aux services financiers ou d'un statut équivalent dans un autre État membre et qui a l'intention de prêter, ou qui prête, en Belgique, des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou des services de portefeuilles de conservation, pour autant que l'exercice de ce type d'activité soit autorisé par ce statut."

Art. 4

Dans l'article 120/1 de la même loi, inséré par la loi du 20 juillet 2020, le 4° est complété par les mots "et 52".

Art. 5

Dans l'article 136 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2020, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, 1°, les mots "1° à 10°, 14°, et 17° à 22°" sont remplacés par les mots "4° à 10°";

2° dans l'alinéa 1^{er}, 2°, les mots "11° à 13°, 15° et 16°" sont remplacés par les mots "11° à 20°";

3° dans l'alinéa 1^{er}, 3°, les mots "23° à 33°" sont remplacés par les mots "1° à 3° et 21° à 33°";

4° l'article est complété par un alinéa 2, rédigé comme suit:

"Sont punis d'un emprisonnement d'un mois à un an et d'une amende de 50 euros à 10 000 euros, ou d'une

2° in voorkomend geval, als de aanbieder een geregelende onderneming is, zijn andere geregelende statuten.

De registers die de FSMA bijhoudt, kunnen een specifieke rubriek bevatten voor geregelende ondernemingen.

De FSMA publiceert de wijzigingen die de voorbije twaalf maanden zijn aangebracht in de registers.

Voor de toepassing van het negende tot het elfde lid, moet onder "geregelende onderneming" een onderneming worden verstaan die beschikt over een geregelend statuut als bedoeld in artikel 36/2, § 1 van de wet van 22 februari 1998 of artikel 45, § 1, 2°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, of over een gelijkaardig statuut in een andere lidstaat, en die in België diensten verleent of voornemens is te verlenen voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of er bewaarportemonnees aanbiedt of voornemens is aan te bieden, voor zover dit statuut de uitoefening van dergelijke activiteiten toelaat."

Art. 4

In artikel 120/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 juli 2020, wordt de bepaling onder 4° aangevuld met de woorden "en 52".

Art. 5

In artikel 136 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid, 1°, worden de woorden "1° tot en met 10°, 14°, en 17° tot en met 22°" vervangen door de woorden "4° tot en met 10°";

2° in het eerste lid, 2°, worden de woorden "11° tot en met 13°, 15° en 16°" vervangen door de woorden "11° tot en met 20°";

3° in het eerste lid, 3°, worden de woorden "23° tot en met 33°" vervangen door de woorden "1° tot en met 3°, en 21° tot en met 33°";

4° het artikel wordt aangevuld met een tweede lid, luidende:

"Worden bestraft met een gevangenisstraf van een maand tot een jaar en met een geldboete

de ces peines seulement, ceux qui exercent l'activité de prestataire de services d'échange entre monnaie virtuelle et monnaie légale ou de prestataires de services de portefeuille de conservation sans être inscrit conformément aux dispositions prises en exécution de l'article 5, § 1^{er}, alinéa 4, ou après avoir renoncé à cette inscription, ou s'être vu radier cette inscription, ainsi que ceux qui contreviennent à l'article 5, § 1^{er}, alinéa 3."

Art. 6

Dans l'article 137, alinéa 1^{er}, 3^o de la même loi, modifié par la loi du 2 juin 2021, les mots "visées à l'article 5, § 1^{er}, alinéa 7." sont remplacés par les mots "visées à l'article 5, § 1^{er}, alinéa 13."

van 50 tot 10 000 euro, of met één van die straffen alleen, zij die de activiteit van aanbieder van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of van aanbieder van bewaarportemonnees verrichten zonder dat zij zijn ingeschreven conform de bepalingen genomen ter uitvoering van artikel 5, § 1, vierde lid, of nadat zij van die inschrijving hebben afgezien, of nadat die inschrijving is geschrapt, alsook zij die artikel 5, § 1, derde lid, overtreden."

Art. 6

In artikel 137, eerste lid, 3^o van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 2 juni 2020, worden de woorden "bedoeld in artikel 5, § 1, zevende lid" vervangen door de woorden "bedoeld in artikel 5, § 1, dertiende lid".