

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

12 juillet 2022

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

**visant à plaider au niveau européen pour
la mise en œuvre d'un registre européen
interconnecté des actifs afin de lutter contre
le phénomène de secret financier et ainsi afin
d'armer l'Europe en matière de lutte contre
la criminalité**

(déposée par M. Ahmed Laaouej et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

12 juli 2022

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

**over de invoering van een onderling
verbonden Europees activaregister,
dat het bankgeheim moet indammen en
Europa moet wapenen
in de strijd
tegen de criminaliteit**

(ingediend door de heer Ahmed Laaouej c.s.)

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
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant – Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering 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 vertaalde 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 (beigekleurig papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

En raison de la guerre déclarée à l'Ukraine en février 2022 et eu égard aux différents trains de sanctions décidées par l'Europe et les États-Unis, notamment contre les oligarques russes, il est clair que nos États souffrent d'un déficit d'informations pour identifier, localiser et geler les avoirs de ces oligarques.

Et ceci est un exemple parmi d'autres, mais la problématique ne s'arrête pas aux sanctions infligées contre la Russie et ses ressortissants. De manière générale, l'Union européenne n'a pas de connaissances précises et interconnectées relatives aux avoirs détenus sur son sol. Ce déficit est un frein notamment en matière de lutte contre la criminalité financière¹. Très souvent, il est difficile de confisquer des biens et de geler des avoirs tant les pratiques de dissimulation sont sophistiquées (impossibilité d'identifier les bénéficiaires effectifs, de localiser les biens, etc. ...).

Les scandales internationaux que nous connaissons depuis des années démontrent qu'un "système" aide les criminels en col blanc, les trafiquants d'êtres humains et de drogues et les fraudeurs. Un tel "système" leur permet de cacher l'argent "sale" via des constructions financières et des trusts, ce qui complique, voire même rend impossible le contrôle des avoirs et l'application des trains de sanctions.

La présente proposition de résolution vise dès lors à promouvoir la création d'un registre européen d'actifs interconnecté, dans le cadre de la refonte en cours de la législation anti-blanchiment de l'Union européenne. Bien entendu, ce registre devra respecter les exigences existantes en matière de protection des données.

Dans le cadre des sanctions adoptées contre les oligarques russes, M. Mario Draghi, premier ministre de l'Italie, a proposé la création d'un registre international concernant les citoyens russes possédant des actifs en Europe (valeur des richesses > 10 millions d'euros). L'idée est intéressante mais elle comporte deux écueils:

1. Créer et faire fonctionner un tel registre à l'échelle mondiale, si tant est qu'il y ait un accord, prendrait des années.

¹ <https://www.delorscentre.eu/en/publications/detail/publication/leu-asset-register>.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De oorlog die Oekraïne in februari 2022 werd verklaard en de opeenvolgende sanctiepakketten die Europa en de Verenigde Staten naar aanleiding daarvan jegens voornamelijk de Russische oligarchen hebben uitgewerkt, maken duidelijk dat het de Europese landen aan informatie ontbreekt om de vermogens van die oligarchen te kunnen identificeren, lokaliseren en bevriezen.

Dat is maar één voorbeeld, want ook los van de sancties tegen Rusland en zijn onderdanen is de beschikbaarheid van financiële informatie ondermaats. Over het algemeen beschikt de Europese Unie niet over nauwkeurige en onderling verbonden informatie over de vermogens die op haar grondgebied aanwezig zijn. Dat informatiegebrek belemmert vooral de strijd tegen de financiële criminaliteit¹. Heel vaak is het moeilijk goederen in beslag te nemen en vermogens te bevriezen omdat gebruikgemaakt wordt van hoogst verfijnde versluieringspraktijken (waardoor het onmogelijk blijkt de uiteindelijke begunstigten te identificeren, de goederen te lokaliseren enzovoort).

De internationale schandalen van de voorbije jaren maken duidelijk dat er een "systeem" bestaat dat in de kaart speelt van witteboordencriminelen, mensenhandelaars, drugshandelaars en fraudeurs. Dankzij een dergelijk "systeem" kunnen ze "vuil geld" via financiële constructies en trusts verborgen houden, wat het moeilijk of zelfs onmogelijk maakt de vermogens te controleren en de sanctiepakketten toe te passen.

Derhalve roept dit voorstel van resolutie ertoe op om, nu de antiwitwaswetgeving van de Europese Unie wordt herzien, werk te maken van een onderling verbonden Europees activaregister. Het spreekt voor zich dat een dergelijk register dient te beantwoorden aan de bestaande vereisten met betrekking tot gegevensbescherming.

In het raam van de sancties tegen de Russische oligarchen heeft de Italiaanse premier, Mario Draghi, de uitwerking voorgesteld van een internationaal register met gegevens van Russische burgers die in Europa activa aanhouden (ter waarde van minstens tien miljoen euro). Hoewel dat idee interessant is, bevat het twee valkuilen:

1. al gesteld dat het tot een akkoord komt, dan nog zou het jaren duren om een dergelijk internationaal register uit te werken en operationeel te maken;

¹ <https://www.delorscentre.eu/en/publications/detail/publication/leu-asset-register>.

2. Ne viser que les oligarques russes nous fait manquer l'objectif de lutte contre la criminalité financière, le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. En effet, le montant des transactions suspectes réalisées dans le système financier européen en 2019 est évalué à 200 milliards d'euros². Au vu de ce montant colossal, la création d'un registre d'actifs au niveau de l'Union européenne prend tout son sens.

Il est tout à fait envisageable que l'Europe travaille sur cette question. La lutte contre la criminalité financière est d'ailleurs une priorité de la présidence française.

Plusieurs registres existent déjà au niveau européen.

La 4^e directive de lutte contre le blanchiment³ oblige les États à mettre en place un registre des bénéficiaires effectifs pour les sociétés et fiducies (UBO: "*Ultimate Beneficial Owners*" ou "bénéficiaires effectifs").

Ce registre UBO indique le bénéficiaire effectif, c'est-à-dire la personne qui contrôle ou possède effectivement la société ou le trust, mais également le bénéficiaire final d'un compte bancaire ou de tout actif détenu par la société et le trust.

La directive européenne anti-blanchiment précitée a été transposée en droit belge par la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, qui introduit le registre UBO⁴.

L'obligation d'informer le registre UBO incombe aux sociétés elles-mêmes. Il est intéressant de noter que la Commission européenne a mis en place un système d'interconnexion des registres UBO au niveau européen.

De plus, les pays membres ont mis en place des registres nationaux comportant les comptes bancaires,

² <https://presidence-francaise.consilium.europa.eu/fr/actualites/proteger-les-europeens-contre-la-criminalite-financiere-et-le-financement-du-terrorisme/>.

³ 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.

⁴ Loi du 18 septembre 2017, art. 73. "Il est créé, au sein de l'Administration générale de la Trésorerie du Service public fédéral des Finances, dénommée ci-après "l'Administration de la Trésorerie", un service chargé d'un registre centralisé des bénéficiaires effectifs, dénommé registre UBO".

2. louter de Russische oligarchen viseren gaat voorbij aan het doel van de strijd tegen de financiële criminaliteit, het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme. Het bedrag aan verdachte transacties in het Europese financiële systeem in 2019 wordt immers op liefst 200 miljard euro geraamd.² Dat bedrag is zo hoog dat een activaregister op het niveau van de Europese Unie zonder meer gerechtvaardigd is.

Een Europees initiatief in dezen is zeker plausibel. De strijd tegen de financiële criminaliteit is trouwens een prioriteit van het Franse voorzitterschap van de Raad van de Europese Unie.

Op Europees niveau bestaan al verscheidene registers.

De vierde richtlijn³ inzake de strijd tegen het witwassen van geld verplicht de Staten om een register van uiteindelijke begunstigden (UBO, *Ultimate Beneficial Owners*) aan te leggen voor vennootschappen en trusts.

Dat UBO-register duidt de uiteindelijke begunstigde aan, met name de persoon die daadwerkelijk de controle over de vennootschap of trust in handen heeft of er de eigenaar van is, maar tevens de eindbegunstigde van een bankrekening of van de activa die de vennootschap of de trust aanhoudt.

De voormelde Europese antiwitwasrichtlijn werd in het Belgische recht omgezet bij 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; die wet voert meer bepaald het UBO-register in⁴.

De vennootschappen zelf dienen ervoor te zorgen dat de nodige informatie in het UBO-register wordt opgenomen. Er zij op gewezen dat de Europese Commissie een systeem heeft opgezet waarbij de UBO-registers op Europees niveau met elkaar worden verbonden.

Bovendien hebben de lidstaten voorzien in nationale registers met de bankrekeningen en de bijbehorende

² <https://presidence-francaise.consilium.europa.eu/fr/actualites/proteger-les-europeens-contre-la-criminalite-financiere-et-le-financement-du-terrorisme/>.

³ 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.

⁴ Wet van 18 september 2017, artikel 73: "Binnen de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën, hierna te noemen "Administratie van de Thesaurie", wordt een dienst opgericht belast met een centraal register van uiteindelijke begunstigden, genaamd UBO-register".

leurs numéros, leurs soldes et leurs bénéficiaires. À titre d'exemple, la Belgique a institué le point de contact central (PCC) qui est un registre contenant les numéros de comptes bancaires et les types de contrats détenus en Belgique auprès d'institutions financières par les personnes physiques et les personnes morales, qu'elles soient résidentes ou non.

Les instances européennes envisagent que ces registres créés au niveau national soient également prochainement interconnectés.

À noter que certains États membres n'ont pas encore mis en place le registre UBO. Il est donc important que l'Europe reste concentrée sur ce combat et fasse progresser les plus réticents.

La présente proposition de résolution vise à rappeler que la lutte contre la criminalité financière, le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme constitue bien une priorité à l'échelon européen. Dans ce cadre, elle vise à prévoir la création d'un registre d'actifs à large spectre et de permettre une consultation automatique entre États. Ce registre contiendrait les informations pertinentes portant sur l'ensemble des différents types d'actifs répartis sur le territoire des États de l'Union européenne et sur leurs propriétaires. Il regrouperait des informations collectées par les autorités nationales et les mettraient à disposition des autres autorités compétentes.

L'intérêt est multiple: la présente proposition de résolution permet de réfléchir à la possibilité d'élargir la base du registre UBO, notamment en vue d'y inclure les fiducies non européennes, conformément aux récentes recommandations du Groupe d'action financière (GAFI), d'étendre le registre afin d'appréhender les biens immobiliers (qui sont souvent utilisés pour blanchir de l'argent noir), la cryptomonnaie, les yachts, voitures de luxe, œuvres d'art, etc.

Évidemment, la mise en œuvre d'un tel registre prendrait du temps, mais l'objectif de la présente proposition de résolution est de poser les bases de ce travail. L'Europe se doterait alors d'un outil efficace pour confisquer et geler les avoirs visés et pour échanger les informations de manière efficace. Un tel outil améliorerait considérablement la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

La Belgique doit, comme elle l'a souvent fait, se montrer l'un des moteurs du progrès et de l'évolution européenne. Les auteurs de la présente proposition de résolution appellent donc M. Vincent Van Peteghem, vice-premier ministre et ministre des Finances, chargé

nummers, saldi en begunstigden. Zo beschikt België over het Centraal Aanspreekpunt (CAP), een register met de bankrekeningnummers en de soorten contracten die – al dan niet in België wonende – natuurlijke personen en rechtspersonen bij financiële instellingen in België hebben.

De Europese instanties zijn van plan om deze nationale registers binnenkort ook onderling te verbinden.

Sommige lidstaten hebben het UBO-register evenwel nog niet ingevoerd. Het is dus belangrijk dat Europa op het belang daarvan blijft hameren en de meest terughoudende lidstaten tot actie aanspoort.

Dit voorstel van resolutie beoogt in herinnering te brengen dat de strijd tegen de financiële criminaliteit, de witwaspraktijken en de financiering van terrorisme zeker een prioriteit is op Europees niveau. Daartoe stuurt dit voorstel van resolutie aan op de oprichting van een activaregister met een ruim bereik en met automatische onderlinge toegang voor de lidstaten. Dit register zou de relevante informatie bevatten over alle soorten activa die in de EU-lidstaten worden aangehouden, alsook over de eigenaars ervan. Het zou alle informatie bevatten die door de nationale overheden wordt verzameld en ter beschikking gesteld van de andere bevoegde overheden.

Een dergelijk initiatief is in meer dan één opzicht nuttig: dit voorstel van resolutie kan de aanzet geven om na te denken over een eventuele uitbreiding van de grondslag van het UBO-register, zodat, overeenkomstig de recente aanbevelingen van de *Financial Action Task Force* (FATF), bijvoorbeeld ook niet-Europese trusts erin zouden worden opgenomen, alsook over een uitbreiding van het register met onroerende goederen (die vaak dienen om geld wit te wassen), cryptomunten, jachten, luxewagens, kunstwerken enzovoort.

De oprichting van een dergelijk register zal uiteraard tijd vergen, maar dit voorstel van resolutie wil er alvast de fundamenten voor leggen. Europa zou aldus over een doeltreffend instrument beschikken om geviseerde vermogens in beslag te nemen en te bevriezen en om informatie efficiënt uit te wisselen. Een dergelijk instrument zou de strijd tegen witwaspraktijken en de financiering van terrorisme aanmerkelijk vooruithelpen.

Zoals vaker moet België zich ook nu opwerpen als een van de drijvende krachten van vooruitgang en verandering in Europa. De indieners van dit voorstel van resolutie roepen de heer Vincent Van Peteghem, vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de

de la Coordination de la lutte contre la fraude, à plaider pour la création d'un tel registre au niveau européen.

Ahmed LAAOUEJ (PS)
Hugues BAYET (PS)
Malik BEN ACHOUR (PS)

Coördinatie van de fraudebestrijding, ertoe op om op Europees niveau te pleiten voor de oprichting van een dergelijk register.

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

LA CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS,

A. considérant le déficit d'informations permettant d'identifier, de localiser et de geler les avoirs détenus par les oligarques russes;

B. considérant que la présidence française a fait de la lutte contre la criminalité financière une priorité;

C. vu les fléaux de la criminalité financière, du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme au sein de l'Union européenne et les montants colossaux que ces formes de criminalité représentent;

D. vu la succession de scandales internationaux du type *Swissleaks*, *Luxleaks*, etc. et les systèmes mis en place pour dissimuler les avoirs des fraudeurs;

E. considérant les difficultés de confisquer des biens et de geler des avoirs tant les pratiques de dissimulation sont sophistiquées;

F. considérant l'importance du registre UBO et des registres nationaux des comptes bancaires dans le cadre de l'échange automatique d'informations;

DEMANDE AU GOUVERNEMENT FÉDÉRAL:

1. de rappeler à ses homologues récalcitrants que la création du registre UBO est une obligation pour l'ensemble des États membres et qu'il est urgent d'interconnecter ces registres;

2. de plaider pour interconnecter à l'échelon européen les registres des comptes bancaires mis en place dans chaque État membre;

3. de plaider au niveau européen en faveur de la création d'un registre d'actifs interconnecté, la révision en cours de la législation anti-blanchiment de l'Union européenne pouvant être une belle occasion d'en poser les bases.

24 mai 2022

Ahmed LAAOUEJ (PS)
Hugues BAYET (PS)
Malik BEN ACHOUR (PS)

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

DE KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS,

A. stelt vast dat er veel te weinig informatie beschikbaar is om de vermogens van de Russische oligarchen te kunnen identificeren, lokaliseren en bevroeren;

B. wijst erop dat het Franse voorzitterschap van de Raad van de Europese Unie een prioriteit heeft gemaakt van de strijd tegen de financiële criminaliteit;

C. merkt op dat financiële criminaliteit, witwaspraktijken en financiering van terrorisme welig tieren in de Europese Unie en dat met die vormen van criminaliteit gigantische bedragen gepaard gaan;

D. herinnert aan de opeenvolgende internationale schandalen, zoals *Swissleaks*, *Luxleaks* enzovoort, alsook aan de opgezette systemen om de vermogens van de fraudeurs te versluieren;

E. vestigt er de aandacht op dat die versluieringspraktijken zo geavanceerd zijn dat het moeilijk is vermogens in beslag te nemen en te bevroeren;

F. benadrukt het belang van het UBO-register en van de nationale bankrekeningenregisters in het kader van de automatische uitwisseling van informatie;

VERZOEKT DE FEDERALE REGERING:

1. de in dezen terughoudende lidstaatregeringen er nogmaals op te wijzen dat de invoering van het UBO-register een verplichting is voor alle lidstaten, en dat die registers dringend onderling moeten worden verbonden;

2. ervoor te ijveren dat de in alle lidstaten opgezette bankrekeningenregisters op Europees niveau met elkaar worden verbonden;

3. op Europees niveau te pleiten voor de invoering van een onderling verbonden activaregister, nu de lopende herziening van de antiwitwaswetgeving van de Europese Unie een uitstekende gelegenheid is om daarvoor de fundamente te leggen.

24 mei 2022