

61274,2

KONINKRIJK BELGIE

ROYAUME DE BELGIQUE

FEDERALE OVERHEIDSDIENST JUSTITIE EN
FEDERALE OVERHEIDSDIENST
FINANCIËN.

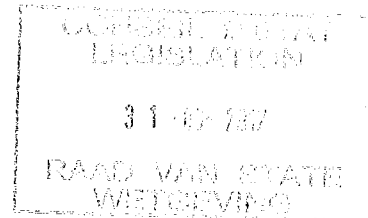
SERVICE PUBLIC FEDERAL JUSTICE ET
SERVICE PUBLIC FEDERAL
FINANCES

Voorontwerp van wet tot voorkoming van
het witwassen van geld en de financiering
van terrorisme en tot beperking van het
gebruik van contanten wat bepaalde
versnelde beroepsprocedures bij de Raad
van State betreft

Avant-projet de loi relative à la
prévention du blanchiment de capitaux
et du financement du terrorisme et à la
limitation de l'utilisation des espèces
en ce qui concerne certaines
procédures de recours accélérées
auprès du Conseil d'État

FILIP, Koning der Belgen,

PHILIPPE, Roi des Belges,



Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,
Onze Groet.

A tous, présents et à venir, Salut.

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

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

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS :

De Minister van Justitie en de Minister van
Financiën zijn ermee belast het ontwerp van
wet, waarvan de tekst hierna volgt, in onze
naam aan de Wetgevende Kamers voor te
leggen en bij de Kamer van
volksvertegenwoordigers in te dienen:

Le Ministre de la Justice et le Ministre des
Finances sont chargés de présenter en
notre nom aux Chambres législatives et de
déposer à la Chambre des représentants le
projet de loi dont la teneur suit :

Artikel 1. Deze wet regelt een aangelegenheid
als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Article 1^{er}. La présente loi règle une matière
visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2. In artikel 36/22 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 10° wordt vervangen als volgt:

“10° door de verzekerings- of herverzekeringsonderneming, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens de artikelen 508, § 2, 1° tot en met 10°, en 517, § 1, 1°, 2°, 4°, 6° en 7°, van de voormelde wet van 13 maart 2016;”;

2° wordt de bepaling onder 34°bis ingevoegd, luidende:

“34°bis door iedere onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 5, § 1, 4° tot 10°, van de wet van tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens de artikelen 94 en 95 van die wet;”;

Art. 2. Dans l'article 36/22 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2016, les modifications suivantes sont apportées :

1° le 10° est remplacé par ce qui suit :

« 10° à l'entreprise d'assurance ou de réassurance, contre les décisions prises par la Banque en vertu des articles 508, § 2, 1° à 10°, et 517, § 1er, 1°, 2°, 4°, 6° et 7°, de la loi du 13 mars 2016 précitée ; » ;

2° il est inséré un 34°bis, rédigé comme suit :

« 34°bis à toute entité assujettie visée à l'article 5, § 1^{er}, 4° à 10°, de la loi du relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, contre les décisions prises par la Banque en vertu des articles 94 et 95 de ladite loi ; » ;

3° in de bepaling onder 35° worden de woorden “artikel 93, § 2, 2°, van de wet van tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten,” ingevoegd tussen de woorden “de artikelen 36/3, § 5, 36/19, vijfde lid en 36/30, § 1, tweede lid, 2° van deze wet,” en de woorden “artikel 603, § 2 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen”.

3° au 35°, les mots « de l'article 93, § 2, 2°, de la loi du relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, sont insérés entre les mots « des articles 36/3, § 5, 36/19, alinéa 5 et 36/30, § 1er, alinéa 2, 2°, de la présente loi, » et les mots « de l'article 603, § 2, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ».

Gegeven te

Donné à , le

Van Koningswege:

Par le roi:

De Minister van Justitie,

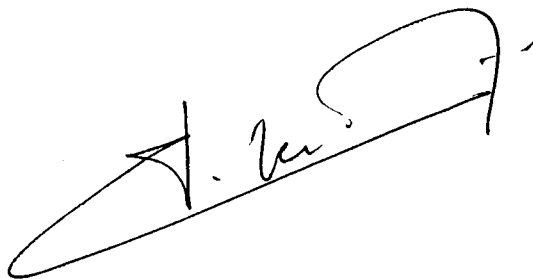
Le Ministre de la Justice,

Koen GEENS

Koen GEENS

De Minister van Financiën,

Le Ministre des Finances,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'J. van Overtveldt', written over a long, sweeping horizontal line that extends across the width of the signature.

Johan VAN OVERTVELDT

KONINKRIJK BELGIË

ROYAUME DE BELGIQUE

**FEDERALE OVERHEIDSDIENST
JUSTITIE EN FEDERALE
OVERHEIDSDIENST FINANCIËN**

**SERVICE PUBLIC FEDERAL JUSTICE
ET SERVICE PUBLIC FEDERAL
FINANCES**

**Voorontwerp van wet tot voorkoming van het
witwassen van geld en de financiering van
terrorisme en tot beperking van het gebruik
van contanten wat bepaalde versnelde
beroepsprocedures bij de Raad van State
betreft**

**Avant-projet de loi relative à la prévention du
blanchiment de capitaux et du financement
du terrorisme et à la limitation de l'utilisation
des espèces en ce qui concerne certaines
procédures de recours accélérées auprès du
Conseil d'Etat**

Memorie van Toelichting

Exposé des motifs

DAMES EN HEREN,

MESDAMES ET MESSIEURS,

Het voorliggende ontwerp van wet strekt tot aanvulling van het ontwerp van wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (hierna "het ontwerp van antiwitwaswet"), dat ook bij de Kamer is ingediend door de regering. Het voorliggende ontwerp van wet valt onder de in artikel 78 van de Grondwet bedoelde wetgevingsprocedure, terwijl het tweede wetsontwerp een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet regelt. Daarom werden de twee ontwerpen afzonderlijk opgesteld.

Met het ontwerp van antiwitwaswet wordt het preventief dispositief inzake de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (hierna "SWG/FT") volledig geactualiseerd ingevolge de belangrijke ontwikkelingen die op dit gebied werden aangenomen op Europees en internationaal

Le présent projet de loi vise à compléter le projet de loi relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces (ci-après «le projet de loi anti-blanchiment»), également déposé à la Chambre par le gouvernement. Le présent projet de loi relève de la procédure législative visée à l'article 78 de la Constitution, tandis que le second règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution. Pour cette raison, les deux projets ont été élaborés de manière distincte.

Le projet de loi anti-blanchiment procède à une mise à jour complète du dispositif préventif de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (ci-après «LBC/FT»), suite aux développements importants adoptés dans cette matière au niveau européen et international.

niveau.

Aldus beoogt het ontwerp van antiwitwaswet de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (hierna: "de wet van 11 januari 1993"), die momenteel het preventief dispositief inzake SWG/FT bevat, integraal te vervangen, met het oog op de omzetting van de vierde richtlijn inzake SWG/FT, namelijk 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, alsook van de Internationale Normen van de FAG inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en proliferatie, de zogenaamde "40 FAG-Aanbevelingen", zoals herzien in februari 2012.

Hierbij wordt rekening gehouden met de tekortkomingen die zijn vastgesteld door de FAG in haar verslag over de vierde wederzijdse evaluatie van België, dat in februari 2015 werd goedgekeurd en in april 2015 werd gepubliceerd, betreffende de overeenstemming van de Belgische wetgeving met de 40 FAG-Aanbevelingen. De aanpassing van het juridisch kader, die zal worden verwezenlijkt door het ontwerp van antiwitwaswet, zal bovendien de wettelijke basis verbeteren van de hoofdzakelijk operationele maatregelen die nodig zijn om de efficiëntie van de Belgische SWG/FT-mechanismen te verhogen, zoals wordt vereist door het vornoemde verslag over de evaluatie van België.

Terwijl in de wet van 11 januari 1993 slechts een zeer beknopte beschrijving werd gegeven van de

Il vise, ainsi, à remplacer intégralement 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 (ci-après «la loi du 11 janvier 1993»), qui contient actuellement le dispositif préventif de la LBC/FT, afin de permettre la transposition, d'une part, de la quatrième directive en matière de LBC/FT, à savoir 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 et, d'autre part, des Normes internationales du GAFI sur la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération, dites «les 40 Recommandations du GAFI», telles que révisées en février 2012.

A cette occasion, il est répondu aux faiblesses constatées par le GAFI dans son quatrième rapport d'évaluation mutuelle de la Belgique, adopté en février 2015 et publié en avril 2015, quant à la conformité de la législation belge avec ses 40 Recommandations. L'adaptation du cadre juridique qui sera réalisée par le projet de loi anti-blanchiment améliorera, par ailleurs, la base juridique des mesures, principalement opérationnelles, nécessaires pour rehausser le niveau d'efficacité des mécanismes belges de LBC/FT, comme le requiert le rapport d'évaluation de la Belgique susvisé.

Dans ce cadre, alors que la loi du 11 janvier 1993 ne détaillait que très sommairement les

bevoegdheden waarover de toezichtautoriteiten bij de uitoefening van hun bevoegdheden inzake SWG/FT beschikten, en er dus gesteund diende te worden op andere wetgevingen waarin de algemene toezichtsbevoegdheden van die autoriteiten zijn vastgelegd, bepaalt het ontwerp van antiwitwaswet expliciet over welke bevoegdheden elk van de bedoelde toezichtautoriteiten bij de uitoefening van haar bevoegdheden inzake SWG/FT beschikt.

Dit is onder meer het geval voor de Nationale Bank van België (hierna "de Bank"), die op het vlak van SWG/FT de bevoegde toezichtautoriteit blijft voor de meeste financiële instellingen waarvoor ze op prudentieel vlak bevoegd is: de bevoegdheden die ze moet aanwenden om deze bevoegdheid uit te oefenen, worden in het ontwerp van antiwitwaswet ten opzichte van al deze onderworpen entiteiten in één bepaling samengebracht, en zijn dus niet langer verspreid over onderscheiden sectorale wetgevingen.

Bijgevolg wijzigt het voorliggende wetsontwerp de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, die bepaalt welke rechtsmiddelen kunnen worden aangewend tegen beslissingen die door de Bank worden genomen bij de uitoefening van haar toezichtsbevoegdheden, teneinde er een verwijzing in op te nemen naar de beslissingen die de Bank op basis van de toekomstige antiwitwaswet zal kunnen nemen ten aanzien van de financiële instellingen waarvoor ze bevoegd is, om deze te verplichten de op het gebied van SWG/FT op hen toepasselijke bepalingen na te leven.

Bovendien wordt van het voorliggende ontwerp gebruik gemaakt om, in dezelfde wet van 22 februari 1998, de rechtsmiddelen uit te breiden die verzekerings- en herverzekeringsondernemingen kunnen

pouvoirs dont disposaient les autorités de contrôle dans l'exercice de leur compétences en matière de LBC/FT et s'en remettait aux autres législations qui définissent les compétences générales de contrôle desdites autorités, le projet de loi anti-blanchiment opte pour une explicitation des pouvoirs dont dispose chacune des autorités de contrôle visées dans l'exercice de ses compétences en matière de LBC/FT.

C'est notamment le cas s'agissant de la Banque nationale de Belgique (ci-après «la Banque»), qui demeure l'autorité de contrôle compétente en matière de LBC/FT à l'égard de la majorité des établissements financiers qui relèvent de son domaine de compétence sur le plan prudentiel : les pouvoirs dont elle doit faire usage pour exercer cette compétence sont définis de manière unique, dans le projet de loi anti-blanchiment, vis-à-vis de toutes ces entités assujetties et la Banque n'aura donc plus à les puiser dans des législations sectorielles distinctes.

Le présent projet de loi vise, en conséquence, à modifier la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, dans laquelle sont prévues les voies de recours ouvertes à l'encontre des décisions prises par la Banque dans l'exercice de ses compétences de contrôle, afin d'y introduire une référence aux décisions que la Banque pourra prendre sur la base de la future loi anti-blanchiment, à l'égard des établissements financiers qui relèvent de sa compétence, pour contraindre ceux-ci à respecter les dispositions qui leur sont applicables en matière de LBC/FT.

Il est par ailleurs profité du présent projet pour élargir, dans la même loi du 22 février 1998, les voies de recours ouvertes aux entreprises d'assurance et de réassurance à l'encontre des décisions que la Banque peut prendre à leur

aanwenden tegen de beslissingen die de Bank ten aanzien van hen kan nemen op basis van de recente wet van 13 maart 2016, die het statuut van en het toezicht op deze ondernemingen regelt.

égard sur la base de la récente loi du 13 mars 2016 qui organise le statut et le contrôle de ces entreprises.

ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Artikel 1

Article 1^{er}

Overeenkomstig artikel 83 van de Grondwet bepaalt artikel 1 dat de ontwerpwet een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet regelt.

Conformément à l'article 83 de la Constitution, l'article premier précise que le projet de loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Artikel 2

Article 2

Het ontwerpartikel strekt tot wijziging van artikel 36/22 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, waarin wordt bepaald dat bij de Raad van State volgens een versnelde procedure beroep kan worden aangetekend tegen bepaalde administratieve beslissingen die door de Bank kunnen worden genomen ten aanzien van de instellingen die onder haar toezichtsbevoegdheid vallen.

L'article en projet vise à modifier l'article 36/22 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, qui prévoit qu'un recours est ouvert auprès du Conseil d'Etat, selon une procédure accélérée, à l'encontre de certaines décisions administratives qui peuvent être prises par la Banque à l'égard des établissements qui relèvent de sa compétence de contrôle.

Ten eerste wordt artikel 36/22, 10°, gewijzigd, waardoor dit rechtsmiddel wordt uitgebreid naar de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen waartegen de Bank een maatregel heeft genomen op basis van artikel 508, § 2, 1° tot 10°, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, teneinde deze te verplichten de op hen toepasselijke bepalingen van de genoemde wet na te leven.

Il procède, premièrement, en modifiant son 10°, à l'élargissement de ce recours aux entreprises d'assurance ou de réassurance à l'égard desquelles la Banque a pris une mesure sur la base de l'article 508, § 2, 1° à 10°, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance et de réassurance, afin de les contraindre à respecter les dispositions de ladite loi qui leur sont d'application.

Vervolgens voegt het ontwerpartikel in hetzelfde artikel 36/22 een bepaling onder 34°bis in, opdat

L'article en projet insère, ensuite, au même article 36/22, un 34°bis nouveau afin que, de la

op dezelfde manier versneld beroep bij de Raad van State kan worden aangetekend door de financiële instellingen die in het kader van het ontwerp van antiwitwaswet als “onderworpen entiteiten” worden beschouwd en die op het gebied van SWG/FT onder de toezichtsbevoegdheid van de Bank vallen, tegen de administratieve maatregelen die deze laatste ten aanzien van hen zou kunnen nemen op basis van de artikelen 94 (aanstelling van een speciaal commissaris, gehele of gedeeltelijke vervanging van het wettelijk bestuursorgaan, schorsing of verbod van bedrijfsuitoefening of herroeping van de vergunning) of 95 (verbod, voor de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren, om in België diensten te verstrekken via agenten of distributeurs) van het ontwerp van antiwitwaswet.

Ten slotte wijzigt de derde bepaling van het ontwerpartikel artikel 36/22, 35°, van dezelfde wet van 22 februari 1998, opdat bij de Raad van State versneld beroep kan worden aangetekend door de financiële instellingen die in het kader van het ontwerp van antiwitwaswet als “onderworpen entiteiten” worden beschouwd en waaraan de Bank een dwangsom heeft opgelegd krachtens artikel 93, § 2, 2°, van het genoemde ontwerp.

même manière, un recours accéléré soit ouvert auprès du Conseil d'Etat aux établissements financiers qui sont assujettis dans le cadre du projet de loi anti-blanchiment et qui relèvent de la compétence de contrôle de la Banque en matière de LCB/FT, à l'encontre des mesures administratives que celle-ci pourrait prendre à leur égard sur la base des articles 94 (désignation d'un commissaire spécial, remplacement de tout ou partie de l'organe légal d'administration, suspension ou interdiction de l'exercice de l'activité ou révocation de l'agrément) ou 95 (interdiction pour les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique qui relèvent du droit d'un autre Etat membre de fournir des services en Belgique par l'intermédiaire d'agents ou distributeurs) du projet de loi anti-blanchiment.

Enfin, la troisième disposition de l'article en projet modifie l'article 36/22, 35°, de la même loi du 22 février 1998 afin qu'un recours accéléré au Conseil d'Etat soit ouvert aux établissements financiers assujettis dans le cadre du projet de loi anti-blanchiment et qui se sont vus imposer une astreinte par la Banque en vertu de l'article 93, § 2, 2°, dudit projet.

Om deze redenen vraagt de Regering u het voorgelegde ontwerp van wet te willen goedkeuren.

Pour ces raisons, le Gouvernement vous demande de bien vouloir approuver le projet de loi qui vous est soumis.

De Minister van Justitie,	Le Ministre de la Justice,
K. GEENS	
De Minister van Financiën,	Le Ministre des Finances,
Johan VAN OVERTVELDT	