

KONINKRIJK BELGIË

ROYAUME DE BELGIQUE

FEDERALE OVERHEIDSDIENST JUSTITIE
EN FEDERALE OVERHEIDSDIENST
FINANCIËNSERVICE PUBLIC FÉDÉRAL JUSTICE ET
SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

Voorontwerp van koninklijk besluit tot opheffing van het koninklijk besluit van 6 mei 1999 tot uitvoering van artikel 26, § 2, tweede lid, van 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

Avant-projet d'arrêté royal abrogeant l'arrêté royal du 6 mai 1999 portant exécution de l'article 26, § 2, alinéa 2, 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

FILIP, Koning der Belgen,

PHILIPPE, Roi des Belges,

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

À tous, présents et à venir, Salut.

Gelet op 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 artikelen 47, 67, 190 en 192;

Vu 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, les articles 47, 67, 190 et 192 ;

Gelet op het koninklijk besluit van 6 mei 1999 tot uitvoering van artikel 26, § 2, tweede lid, van 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, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 28 september 2010;

Vu l'arrêté royal du 6 mai 1999 portant exécution de l'article 26, § 2, alinéa 2, 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, modifié par l'arrêté royal du 28 septembre 2010 ;

Gelet op het advies van de Inspecteur van Financiën, gegeven op 16 april 2018 en het advies van de Inspecteur van Justitie gegeven op 19 april 2018;

Vu l'avis de l'Inspecteur des Finances, donné le 16 avril 2018 et l'avis de l'Inspecteur de Justice donné le 19 avril 2018 ;

Gelet op de akkoordbevinding van de Minister van Begroting, gegeven op 10 september 2018;

Vu l'accord du Ministre au Budget, donné le 10 septembre 2018 ;

Gelet op advies xxx/x van de Raad van State, gegeven op ... 2018, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Vu l'avis xxx/x du Conseil d'État, donné le ... 2018, en application de l'article 84, § 1er, alinéa 1er, 2°, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973 ;

Gelet op de regelgevingsimpactanalyse, uitgevoerd overeenkomstig artikelen 6 en 7 van de wet van 15 december 2013 houdende diverse bepalingen inzake administratieve vereenvoudiging.

Vu l'analyse d'impact de la réglementation réalisée conformément aux articles 6 et 7 de la loi du 15 décembre 2013 portant des dispositions diverses en matière de simplification administrative.

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

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

Artikel 1. Het koninklijk besluit van 6 mei 1999 tot uitvoering van artikel 26, § 2, tweede lid, van 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, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 28 september 2010, wordt opgeheven.

Art. 2. Dit besluit treedt in werking de dag waarop het in het Belgisch Staatsblad wordt bekendgemaakt.

Art. 3. De Minister bevoegd voor Justitie en de Minister bevoegd voor Financiën zijn, ieder wat hem betreft, belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te

Van Koningswege:

De Minister van Justitie,

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

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS :

Article 1^{er}. L'arrêté royal du 6 mai 1999 portant exécution de l'article 26, § 2, alinéa 2, 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, modifié par l'arrêté royal du 28 septembre 2010, est abrogé.

Art. 2. Le présent arrêté entre en vigueur le jour de sa publication au Moniteur belge.

Art. 3. Le Ministre de la Justice et le Ministre des Finances sont chargés, chacun en ce qui le concerne, de l'exécution du présent arrêté.

Donné à , le

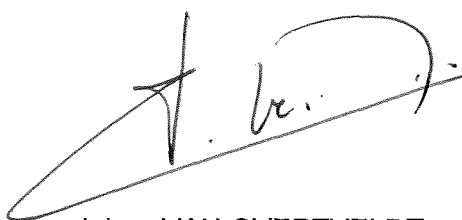
Par le Roi :

Le Ministre de la Justice,

Koen GEENS

De Minister van Financiën,

Le Ministre des Finances,



Johan VAN OVERTVELDT

KONINKRIJK BELGIË

FEDERALE OVERHEIDSDIENST JUSTITIE EN FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN

Voorontwerp van koninklijk besluit tot opheffing van het koninklijk besluit van 6 mei 1999 tot uitvoering van artikel 26, § 2, tweede lid, van 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

VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

Het ontwerp van besluit dat door ons ter ondertekening aan Uwe Majesteit wordt voorgelegd, heeft tot doel de opheffing van het koninklijk besluit van 6 mei 1999 tot uitvoering van artikel 26, § 2, tweede lid, van 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.

I. Algemene commentaar.

In 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 (hierna "de wet van 18 september 2017") werden de objectieve meldplichten voorzien in artikel 26, § 2, tweede lid, van 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 niet gehandhaafd voor casino's, rekening houdende met het feit dat nu:

- alle exploitanten van kansspelen, zoals beoogd in artikel 5, 33°, van de wet van 18 september 2017 onder haar toepassingsgebied vallen en het geen zin heeft om enkel objectieve meldplichten te voorzien voor casino's;

- één van de plichten niet meer in overeenstemming is met de beperkingen van

ROYAUME DE BELGIQUE

SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL JUSTICE ET SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

Avant-projet d'arrêté royal abrogeant l'arrêté royal du 6 mai 1999 portant exécution de l'article 26, § 2, alinéa 2, 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

RAPPORT AU ROI

Sire,

Le projet d'arrêté que nous avons l'honneur de soumettre à la signature de Votre Majesté a pour objet l'abrogation de l'arrêté royal du 6 mai 1999 portant exécution de l'article 26, § 2, alinéa 2, 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.

I. Commentaire général.

Dans 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 (ci-après «la loi du 18 septembre 2017») les déclarations objectives prévues à l'article 26, § 2, alinéa 2, 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, n'ont pas été maintenues, pour les casinos, compte tenu du fait que maintenant :

- tous les exploitants de jeux de hasard, tels que visés à l'article 5, 33°, de la loi du 18 septembre 2017, tombent sous son champ d'application et qu'il n'est plus justifié de maintenir des obligations de déclaration objective que pour les casinos ;

- qu'une de ces obligations n'est plus conforme aux limitations de l'utilisation des

het gebruik van contanten, zoals voorzien in artikel 67 van wet van 18 september 2017; en vooral omdat,

- de inhoud van dit koninklijk besluit niet meer strookt met de risicogebaseerde benadering inzake de uitoefening van de algemene waakzaamheidsverplichtingen zoals voorzien in artikel 19 van de wet van 18 september 2017.

Niettegenstaande dat dit koninklijk besluit, in toepassing van de artikelen 190 en 192 van de wet van 18 september 2017 niet meer van toepassing is, gezien de inhoud ervan niet meer in overeenstemming is met de inhoud van voornoemde wet, blijft de Cel voor financiële informatieverwerking toch nog meldingen ontvangen in toepassing van voormeld koninklijk besluit.

Het is derhalve belangrijk voor de rechtszekerheid inzake de melders dat dit koninklijk besluit wordt opgeheven.

Bovendien wekken objectieve meldplichten de verantwoordelijkheidszin van de melders niet op en zijn deze vooral ook niet langer in lijn met de wettelijke verplichting om de drie algemene waakzaamheidsverplichtingen, zoals voorzien in artikel 19 van de wet van 18 september 2017, op een risicogebaseerde benadering uit te voeren.

Het gaat meer in het bijzonder om:

- de verplichting tot identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënten, alsook, in voorkomend geval, van hun lasthebbers en uiteindelijke begunstigden;
- om de verplichting om de kenmerken van de cliënt en het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie (of van de occasionele verrichting) te beoordelen; en
- om de verplichting om een voortdurende waakzaamheid aan de dag te leggen ten aanzien van de zakelijke relaties en de verrichtingen.

espèces, telles que prévues à l'article 67 de la loi du 18 septembre 2017 ; et plus particulièrement du fait,

- que le contenu de cet arrêté royal ne répond plus à l'approche fondée sur les risques lors de l'exécution des obligations générales de vigilance, telles que visées à l'article 19 de la loi du 18 septembre 2017.

Malgré que cet arrêté royal ne soit plus d'application, en vertu des articles 190 et 192 de la loi du 18 septembre 2017, compte tenu du fait que son contenu est contraire à celui de la loi précitée, la Cellule de traitement des informations financières continue de recevoir des déclarations en vertu de cet arrêté royal précité.

Il est dès lors important pour la sécurité juridique des déclarants que cet arrêté royal soit abrogé.

Par ailleurs, les obligations de déclaration objective ne favorisent pas le sens de la responsabilité des déclarants et ne sont surtout plus en ligne avec l'obligation légale d'exécuter les trois obligations générales de vigilance, telles que prévues à l'article 19 de la loi du 18 septembre 2017, sur base d'une approche par les risques.

Il s'agit plus particulièrement de :

- l'obligation d'identifier et de vérifier l'identité des clients ainsi que, le cas échéant, de leurs mandataires et de leurs bénéficiaires effectifs ;
- l'obligation d'évaluer les caractéristiques du client et l'objet et la nature envisagée de la relation d'affaires (ou de l'opération occasionnelle) ; et
- l'obligation d'exercer une vigilance continue à l'égard des relations d'affaires et des opérations.

Deze drie algemene waakzaamheidsverplichtingen waren reeds aanwezig in de oude wet van 11 januari 1993. Echter, artikel 19, § 2, van de wet van 18 september 2017, zorgt voor de omzetting van artikel 13, lid 2, van Richtlijn 2015/849, krachtens hetwelk de risicogebaseerde benadering nu van toepassing is op elk van de algemene waakzaamheidsverplichtingen.

Het gaat om een substantiële vernieuwing ingevoerd door de voornoemde Richtlijn, die de Europese wetgeving in overeenstemming brengt met Aanbeveling 10 van de FAG.

Voortaan dienen dus alle waakzaamheidsmaatregelen die worden toegepast door een onderworpen entiteit te worden genomen op grond van de beoordeling van de risico's van witwassen van geld of financiering van terrorisme die door deze entiteit wordt uitgevoerd ten aanzien van elke zakelijke relatie of occasionele verrichting.

Deze beoordeling, die "individuele risicobeoordeling" wordt genoemd, wordt dus een kernelement van het door de wet van 18 september 2017 ingesteld systeem.

De individuele risicobeoordeling bestaat voor de onderworpen entiteit uit het analyseren van de risico's van witwassen en financiering van terrorisme die aan een welbepaalde cliënt zijn verbonden, rekening houdend met twee soorten elementen:

— enerzijds, alle informatie die door de onderworpen entiteit wordt ingewonnen tijdens de uitvoering van haar waakzaamheidsverplichtingen. Worden met name bedoeld: de informatie met betrekking tot de identiteit van de cliënt, zijn lasthebbers en uiteindelijke begunstigden, de informatie met betrekking tot de kenmerken van de cliënt en met betrekking tot het doel en de aard van de zakelijke relatie (of de betrokken verrichting) alsook alle andere informatie die wordt ingewonnen in het kader van de voortdurende waakzaamheid. Het gaat dus om informatie die toelaat inzicht te krijgen in de bijzondere kenmerken van de cliënt en

Ces trois obligations de vigilance étaient déjà présentes dans l'ancienne loi du 11 janvier 1993. Cependant, l'article 19, § 2, de la loi du 18 septembre 2017, vise à assurer la transposition de l'article 13, paragraphe 2, de la Directive 2015/849 en vertu duquel l'approche fondée sur les risques s'applique maintenant à chacune des obligations générales de vigilance.

Il s'agit d'une nouveauté substantielle de la Directive précitée qui vise à mettre la législation européenne en conformité avec la Recommandation 10 du GAFI.

Désormais toutes les mesures de vigilance appliquées par une entité assujettie doivent être fonction de l'évaluation des risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme réalisé par cette entité à l'égard de chaque relation d'affaire ou opération occasionnelle.

Cette évaluation, appelée "évaluation individuelle des risques", devient donc un élément central du système mis en place par la loi du 18 septembre 2017.

L'évaluation individuelle des risques consiste pour l'entité assujettie à analyser les risques de blanchiment et de financement du terrorisme liés à un client donné tenant compte de deux types d'éléments :

— d'une part, l'ensemble des informations recueillies par l'entité assujettie en exécution des obligations de vigilance. Sont notamment visées les informations relatives à l'identité du client, de ses mandataires et de ses bénéficiaires effectifs, les informations relatives aux caractéristiques du client, à l'objet et à la nature de la relation d'affaires (ou de l'opération concernée) ainsi que toutes autres informations recueillies dans le cadre de la vigilance continue. Il s'agit donc des informations qui permettent de comprendre les particularités du client et de la relation d'affaires ou de l'opération concernée ;

van de betrokken zakelijke relatie of de verrichting;

— anderzijds, de conclusies van de algemene risicobeoordeling die wordt uitgevoerd overeenkomstig artikel 16 van de wet van 18 september 2017, alsook de variabelen die in aanmerking worden genomen bij deze algemene risicobeoordeling, zoals, met name, de factoren die wijzen op een verhoogd risico of een gering risico, als bedoeld in bijlagen II en III van de wet van 18 september 2017, maar ook de relevante conclusies van het verslag van de Europese Commissie en de coördinatieorganen en de nationale risicobeoordeling. Deze algemene (of “business-wide”) beoordeling van de risico's houdt in dat de onderworpen entiteit een analyse maakt van de kenmerken van haar cliënten, van de producten, diensten of verrichtingen die zij aanbiedt, van de landen of geografische zones waarin de entiteit haar diensten aanbiedt of waarmee de cliënt verbonden is, en van de leveringskanalen waarvan de onderworpen entiteit gebruikmaakt. Bij deze moet gebruik worden gemaakt van de in bijlagen I (variabelen), II (indicatieve factoren van een potentieel lager risico) en III (indicatieve factoren van een potentieel hoger risico), van de wet van 18 september 2017, vermelde lijsten van variabelen en factoren die wijzen op een potentieel hoger of lager risico, die de onderworpen entiteiten in aanmerking dienen te nemen bij hun algemene risicobeoordeling.

Na afloop van de algemene en individuele beoordeling krijgt iedere cliënt een hoog, standaard of gering risicoprofiel toegekend. Op grond van de risicogebaseerde benadering zal dit risicoprofiel immers bepalend zijn voor:

— de aanvaarding of weigering van een cliënt, in overeenstemming met het cliëntacceptatiebeleid van de onderworpen entiteit;

— de hoeveelheid informatie die nodig is voor het identificeren van de in de wet van 18 september 2017 bedoelde personen en de reikwijdte van de toe te passen

— d'autre part, les conclusions de l'évaluation globale des risques établie conformément à l'article 16 de la loi du 18 septembre 2017, ainsi que les variables que cette évaluation globale prend en compte, telles que, notamment, les facteurs de risque accru ou de risque faible visés aux annexes II et III de la loi du 18 septembre 2017, mais également les conclusions pertinentes du rapport établi par la Commission européenne et les organes de coordination et l'évaluation nationale des risques. Cette évaluation globale (ou “business-wide”) des risques suppose que l'entité assujettie procède à une analyse des caractéristiques de sa clientèle, des produits, services ou opérations qu'elle propose, des pays ou zones géographiques dans lesquels l'entité offre ses services ou avec lesquels le client a un lien, et des canaux de distribution auxquels l'entité assujettie a recours. Utilisation doit être faite des annexes I (variables), II (facteurs indicatifs d'un risque potentiellement moins élevé) et III (facteurs indicatifs d'un risque potentiellement plus élevé) à la loi du 18 septembre 2017, contenant des listes de variables et de facteurs de risques potentiellement plus faible ou plus élevés que les entités assujetties doivent prendre en considération dans leur évaluation globale des risques.

À l'issue de l'évaluation globale et individuelle, chaque client se verra attribuer un profil de risque élevé, standard ou faible. De ce profil de risque découlera sur la base de l'approche fondée sur les risques :

— l'acceptation ou le refus du client conformément à la politique d'acceptation des clients définie par l'entité assujettie ;

— la quantité d'informations à obtenir pour identifier les personnes visées par la loi du 18 septembre 2017 et l'étendue des

maatregelen voor de verificatie van deze identiteit;

— de reikwijdte van de te treffen maatregelen om inzicht te verkrijgen in de kenmerken van de cliënt en in het doel en de aard van de betrokken zakelijke relatie (of verrichting);

— de reikwijdte van de te treffen maatregelen in het kader van de doorlopende waakzaamheid, met name voor wat betreft het onderzoek van de uitgevoerde verrichtingen om na te gaan of het gaat om atypische verrichtingen die gekwalificeerd kunnen worden als verdachte verrichtingen.

De onderworpen entiteiten moeten te allen tijde aan de toezichtautoriteiten kunnen aantonen dat de door hen toegepaste waakzaamheids-maatregelen passend zijn in het licht van de risico's die zij geïdentificeerd hebben in het kader van hun algemene en individuele risicobeoordeling.

Als de verrichting als atypisch kan beschouwd worden omdat zij niet strookt met de kenmerken van de cliënt en met het doel en de aard van de zakelijke relatie of de voorgenomen verrichting, alsook met het risicoprofiel, is er een grondige analyse nodig om na te gaan of deze ook "*verdacht*" is en dan zal deze aanleiding geven tot melding.

Het is aan de onderworpen entiteit om de factoren die mogelijks tot een verhoogd risico tot witwassen aanleiding kunnen geven, en waarvoor er dan een verhoogde waakzaamheid nodig is, uit te werken. De controle autoriteit van de kanspelsector heeft daar ook haar rol in de vervullen in toepassing van artikel 86 van de wet van 18 september 2017.

mesures de vérification à appliquer pour vérifier cette identité ;

— l'étendue des mesures à prendre pour comprendre les caractéristiques du client, l'objet et la nature de la relation d'affaires (ou de l'opération) concernée ;

— l'étendue des mesures à prendre dans le cadre de la vigilance continue, notamment en ce qui concerne l'examen des opérations effectuées afin de déterminer s'il s'agit d'opérations atypiques pouvant être qualifiées comme suspectes.

Les entités assujetties doivent à tout moment pouvoir démontrer aux autorités de contrôle compétentes que les mesures de vigilance qu'elles appliquent sont appropriées au regard des risques qu'elles ont identifiés dans le cadre de leur évaluation générale et individuelle des risques.

Lorsqu'une opération peut être qualifiée d'atypique parce que celle-ci n'est pas cohérente par rapport aux caractéristiques du client, à l'objet et à la nature de la relation d'affaires ou de l'opération envisagée, et au profil de risque, un examen attentif de l'opération s'impose afin de déterminer si celle-ci est également « *suspecte* » et qu'elle donne dès lors lieu à déclaration.

Il incombe aux entités assujetties de déterminer les facteurs qui pourraient engendrer un risque accru de blanchiment de capitaux, et pour lesquels une vigilance accrue s'impose. L'autorité de contrôle des exploitants de jeux de hasard a également son rôle à remplir en la matière en vertu de l'article 86 de la loi du 18 septembre 2017.

II. Artikelsgewijze commentaar.

Artikel 1.

Dit artikel beoogt het koninklijk besluit van 6 mei 1999 tot uitvoering van artikel 26, § 2, tweede lid, van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het

II. Commentaire article par article.

Article 1^{er}.

Cet article vise à abroger l'arrêté royal du 6 mai 1999 portant exécution de l'article 26, § 2, alinéa 2, de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du

financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, op te heffen.

ystème financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme.

Artikel 2.

Article 2.

Dit artikel voorziet in het tijdstip waarop het ontwerp van besluit zal in werking treden.

Cet article détermine la date d'entrée en vigueur de l'arrêté en projet.

Artikel 3.

Article 3.

Dit artikel bepaalt welke Ministers bevoegd zijn voor de uitvoering van het ontwerp van besluit.

Cet article détermine les ministres compétents pour l'exécution de l'arrêté en projet.

Gegeven op

Donné à ,le

Ik heb de eer te zijn,

J'ai l'honneur d'être,

Sire,

Sire,

van Uwe Majesteit,

de Votre Majesté,

De zeer eerbiedige en zeer getrouwe dienaar,

Le très respectueux et très fidèle serviteur,

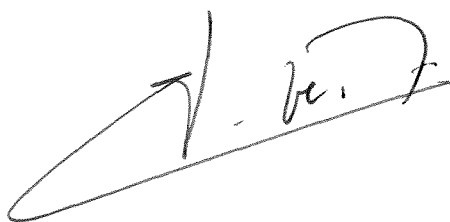
De Minister van Justitie,

Le Ministre de la Justice,

Koen GEENS

De Minister van Financiën,

Le Ministres des Finances,



Johan VAN OVERTVELDT