DOC 54 **3451/001**

65370/3

CONSEIL D'ETAT
LEGISLATION
07-02-2019
RAAD VAN STATE
WETGEVING

DOC 54 **3451/001**

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

10 januari 2019

WETSVOORSTEL

ter oprichting van een vermogensregister

(ingediend door de heren Georges Gilkinet
en Kristof Calvo c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

10 janvier 2019

PROPOSITION DE LOI

portant création d'un registre patrimonial

(déposée par MM. Georges Gilkinet
et Kristof Calvo et consorts)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel richt in de schoot van de FOD Financiën een vermogensregister op dat het volledige nettovermogen van alle rijksinwoners bijhoudt.

Het vermogensregister heeft een dubbel doel: de strijd tegen de fraude opdrijven en transparantie creëren over de vermogens in België. Het register is enkel toegankelijk voor bevoegde ambtenaren en het gerecht. Jaarlijks worden geaggregeerde statistische cijfers uit het register bekendgemaakt.

RÉSUMÉ

Cette proposition de loi crée, au sein du SPF Finances, un registre patrimonial consignant l'intégralité du patrimoine net de tous les habitants du Royaume.

Le registre patrimonial poursuit un double objectif: renforcer la lutte contre la fraude et assurer la transparence en ce qui concerne les patrimoines en Belgique. Seuls les fonctionnaires compétents et la justice ont accès à ce registre. Des données statistiques agrégées issues du registre sont publiées annuellement.

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:		*Abréviations dans la numérotation des publications:*	
DOC 54 0000/000:	*Parlementair document van de 54e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer*	*DOC 54 0000/000:*	*Document parlementaire de la 54e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif*
QRVA:	*Schriftelijke Vragen en Antwoorden*	*QRVA:*	*Questions et Réponses écrites*
CRIV:	*Voorlopige versie van het Integraal Verslag*	*CRIV:*	*Version Provisoire du Compte Rendu intégral*
CRABV:	*Beknopt Verslag*	*CRABV:*	*Compte Rendu Analytique*
CRIV:	*Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)*	*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:	*Plenum*	*PLEN:*	*Séance plénière*
COM:	*Commissievergadering*	*COM:*	*Réunion de commission*
MOT:	*Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)*	*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 : publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit wetsvoorstel richt in de schoot van de FOD Financiën een vermogensregister op dat het volledige nettovermogen van alle rijksinwoners bijhoudt.

DOELSTELLINGEN

Met het vermogensregister willen wij twee belangrijke doelstellingen verwezenlijken:

1. Fraudebestrijding

De fiscale en sociale fraude vormen een groot maatschappelijk probleem. Niet alleen is het ontduiken van de bijdrageplicht fundamenteel onrechtvaardig, maar het ondermijnt ook het verantwoordelijkheidsgevoel van zij die wel een correcte bijdrage leveren. Dit is des te meer zo wanneer de fraude wijdverspreid is. Uit verschillende studies blijkt dat fraude een enorme economische kostprijs heeft voor de Belgische samenleving, vooral de fiscale fraude. In 2010 raamde de ULB de fiscale fraude op 5 tot 6 % van het bbp (tussen 15 en 20 miljard euro)[1]. Uit een paper van het IMF uit 2018 bleek dat de zwarte economie in België in 2017 overeenkwam met 10,1 % van het bbp[2]. Door dit percentage, zoals in de ULB-studie, te vermenigvuldigen met 45 %, het op één na hoogste marginale tarief in de personenbelasting, kan men een schatting maken van de niet-ontvangen fiscale inkomsten (4,5 % van het bbp of 20 miljard euro).

Het vermogensregister is een cruciaal instrument in de strijd tegen fraude. Op het vlak van de fiscale fraudebestrijding biedt een vermogensregister de mogelijkheid om na te gaan of het aangegeven inkomen van een bepaalde belastingplichtige overeenstemt met de aangroei van diens vermogen. Een vermogensaangroei die niet verklaard kan worden door het aangegeven inkomen, kan een indicatie zijn van belastingontduiking.

Vandaag heeft de fiscale administratie nauwelijks zicht op de vermogens. Dit staat in schril contrast met de volledige transparantie die er bestaat ten aanzien van de fiscale administratie van de inkomens uit arbeid en de vervangingsinkomens, die door een derde partij

1 *http://dev.ulb.ac.be/dulbea/documents/1462.pdf*.

2 MEDINA, L., SCHNEIDER, F., *"Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years?"*, *IMF Working Paper* No. 18/17, januari 2018. Beschikbaar op: *https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2018/01/25/Shadow-Economies-Around-the-World-What-Did-We-Learn-Over-the-Last-20-Years-45583*.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Cette proposition de loi crée, au sein du SPF Finances, un registre patrimonial consignant l'intégralité du patrimoine net de tous les habitants du Royaume.

OBJECTIFS

Le registre patrimonial vise à réaliser deux objectifs importants:

1. La lutte contre la fraude

La fraude fiscale et sociale constitue un problème majeur dans notre société. Non seulement le fait d'éluder l'obligation de contribution est fondamentalement injuste, mais il heurte en outre le sentiment de responsabilité des personnes qui fournissent une contribution correcte. Ce constat est d'autant plus vrai lorsque la fraude est largement répandue. Il ressort de plusieurs études que la fraude, surtout fiscale, a un coût économique énorme pour la société belge. En 2010, l'ULB a estimé que la fraude fiscale représentait 5 à 6 % du PIB (entre 15 et 20 milliards d'euros)[1]. Une étude du FMI de 2018 a révélé que l'économie souterraine représentait 10,1 % du PIB en Belgique[2]. En multipliant, à l'instar de l'étude de l'ULB, ce pourcentage par 45 %, le taux marginal le plus élevé, à une exception près, dans l'impôt des personnes physiques, il est possible de se faire une idée des recettes fiscales non perçues (4,5 % du PIB, soit 20 milliards d'euros).

Le registre patrimonial est un instrument crucial dans la lutte contre la fraude. Dans le domaine de la lutte contre la fraude fiscale, le registre patrimonial permet de vérifier que les revenus déclarés d'un contribuable correspondent à l'accroissement de son patrimoine. Un accroissement du patrimoine inexplicable au regard des revenus déclarés peut être un indice d'évasion fiscale.

À l'heure actuelle, l'administration fiscale dispose de très peu d'informations sur les patrimoines, ce qui tranche fortement avec la transparence dont il faut faire preuve à son égard concernant les revenus du travail et les revenus de remplacement, lesquels sont déclarés à

1 *http://dev.ulb.ac.be/dulbea/documents/1462.pdf*.

2 MEDINA, L., SCHNEIDER, F., *"Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years?"*, *IMF Working Paper* N° 18/17, janvier 2018. Disponible sur: *https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2018/01/25/Shadow-Economies-Around-the-World-What-Did-We-Learn-Over-the-Last-20-Years-45583*.

zoals de werkgever of de sociale zekerheidsinstelling aan de fiscus worden gerapporteerd. Dit wetsvoorstel wenst dit grote verschil in behandeling terug te dringen door de fiscus evenveel transparantie te bieden over de vermogens.

Ook op het vlak van sociale fraudebestrijding is een vermogensregister nuttig. Verschillende vormen van sociale steun hangen immers af van een vermogenstoets. Met een vermogensregister kan nagegaan worden of een begunstigde van sociale steun er wel recht op heeft.

2. **Transparantie**

Hierboven werd gesproken over de nood aan de transparantie van vermogens ten aanzien van de fiscale administratie. Wij menen echter dat het vermogensregister ook ten aanzien van de wijdere samenleving meer transparantie over vermogens tot stand moet brengen. Dit dient uiteraard te gebeuren met het grootste respect voor de privacy, via anonimisering en aggregatie.

De geanonimiseerde en geagregeerde gegevens in het vermogensregister vormen een schat aan informatie voor wetenschappelijk en beleidsgericht onderzoek. Zo kan de vermogens- en inkomensongelijkheid in België op een veel gedetailleerdere manier onderzocht worden en kan de strijd tegen armoede en ongelijkheid efficiënter gevoerd worden. Aangezien het vermogensregister voor ons ook de schulden moet bevatten, kunnen financiële risico's via de blootstelling van huishoudens veel beter opgespoord en ingeschat worden.

Criteria waaraan het vermogensregister moet voldoen

Voor ons moet het vermogensregister voldoen aan de volgende voorwaarden.

Het vermogensregister:

• *is alomvattend*

Het omvat het onroerend vermogen, het niet-financieel roerend vermogen, het financieel vermogen en de schulden van alle rijksinwoners. Voor vermogensbestanddelen die zowel weinig waardevol als illiquide zijn, kunnen uitzonderingen worden gemaakt.

l'administration fiscale par un tiers, comme l'employeur ou l'organisme de sécurité sociale. La présente proposition de loi entend remédier à cette différence majeure de traitement en permettant à l'administration fiscale de disposer de tout autant d'informations transparentes sur les patrimoines.

Un registre patrimonial s'avérerait par ailleurs utile dans la lutte contre la fraude sociale. Pour l'instant, l'octroi de diverses formes d'aide sociale est en effet subordonné à un contrôle patrimonial. Un registre patrimonial permettrait d'examiner si le bénéficiaire d'une aide sociale y a effectivement droit.

2. **La transparence**

Nous avons évoqué ci-dessus la nécessité, pour l'administration fiscale, de disposer d'informations transparentes sur les patrimoines. Nous estimons toutefois que le registre patrimonial devra aussi permettre à la société au sens large de disposer de davantage d'informations transparentes sur les patrimoines. La mise à disposition de ces informations devra bien évidemment se faire dans le respect le plus absolu de la vie privée, par le biais de l'anonymisation et de l'agrégation.

Les informations anonymisées et agrégées figurant dans le registre patrimonial représenteront une mine d'informations pour les recherches scientifiques et stratégiques. Elles permettront d'étudier beaucoup plus en détail les inégalités de patrimoine et de revenus existant en Belgique, ainsi que de lutter plus efficacement contre la pauvreté et les inégalités. Nous souhaitons également que les dettes soient reprises dans ce registre, en vue d'améliorer substantiellement la détection et l'évaluation des risques financiers auxquels sont exposés les ménages.

Critères auxquels devra satisfaire le registre patrimonial

Nous estimons que le registre patrimonial devra satisfaire aux critères suivants.

Le registre patrimonial:

• *devra être global*

Il devra comprendre le patrimoine immobilier, le patrimoine mobilier non financier, le patrimoine financier et les dettes de l'ensemble des habitants du Royaume. Des exceptions pourront être prévues pour les avoirs à la fois illiquides et de faible valeur.

• *is gecentraliseerd*

Het moet één enkele databank zijn die door één enkele instantie beheerd wordt.

• *wordt jaarlijks bijgewerkt*

Een jaarlijkse update van het register is voldoende om de twee doelstellingen te bereiken zonder buitensporige administratieve rompslomp.

• *wordt zoveel mogelijk gevoed met derdepartijrapportering*

Om onderrapportering tegen te gaan en de aangifte van de rijksinwoners sterk te vergemakkelijken, wordt het vermogensregister zoveel mogelijk gevoed via derdepartijrapportering door financiële instellingen, rechtspersonen en notariaat.

• *respecteert de privacy*

Enkel de administratie, het gerecht en een beperkt aantal andere actoren hebben toegang tot het niet-geanonimiseerde register. De schending van het beroepsgeheim wordt onderworpen aan sancties. De gegevens uit het register die openbaar gemaakt worden, worden volledig geanonimiseerd.

Bouwstenen van het vermogensregister

Om een Belgisch vermogensregister op te richten, hoeft men niet van nul af aan beginnen, integendeel. Er bestaan vandaag al drie grote bouwstenen die elk bepaalde vermogensbestanddelen in kaart brengen. Wij stellen voor om deze drie bouwstenen uit te breiden en samen te voegen in één centraal vermogensregister.

1. *Onroerend vermogen*

Het onroerend vermogen in België is volledig bekend. De Algemene Administratie Patrimoniumdocumentatie van de FOD Financiën (AAPD) beschikt over een volledig kadaster van de onroerende goederen in België en hun eigenaars.

2. *Deposito's, beursgenoteerde effecten, schulden en levensverzekeringen*

Financiële instellingen zoals banken, beursvennootschappen en verzekeraars moeten de identificatiegegevens van hun klanten, de opening, afsluiting en de nummers van elke bankrekening en het bestaan en het einde van het bestaan van kredietovereenkomsten, contracten voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en

• *devra être centralisé*

Ce registre devra être une banque de données unique gérée par une instance unique.

• *devra être actualisé annuellement*

Une actualisation annuelle du registre sera suffisante pour atteindre les deux objectifs, sans pour autant engendrer des tracasseries administratives excessives.

• *devra être alimenté autant que possible par la déclaration de tiers*

Pour endiguer le phénomène de sous-rapportage et simplifier considérablement la déclaration des habitants du Royaume, le registre patrimonial devra être alimenté autant que possible par la déclaration de tiers (institutions financières, personnes morales et notariat).

• *devra respecter la vie privée*

Seuls l'administration, la Justice et un nombre restreint d'autres acteurs auront accès à la version non anonymisée du registre. La violation du secret professionnel sera assortie de sanctions. Les informations du registre qui seront publiées seront totalement anonymisées.

Composantes du registre patrimonial

Pour créer un registre patrimonial belge, il ne faut pas tout réinventer. Au contraire. Actuellement, il existe déjà trois grandes composantes, qui répertorient chacune un certain type de patrimoine. Nous proposons d'élargir ces composantes et de les fusionner en un seul registre patrimonial central.

1. *Patrimoine immobilier*

Le patrimoine immobilier en Belgique est intégralement connu. L'Administration générale de la documentation patrimoniale du SPF Finances (AGDP) dispose d'un cadastre complet des biens immobiliers détenus en Belgique et de leurs propriétaires.

2. *Dépôts, titres cotés en bourse, dettes et assurances-vie*

Les établissements financiers comme les banques, les sociétés de bourse et les assureurs, doivent communiquer sans délai, au Point de contact central (PCC) tenu par la Banque nationale de Belgique (BNB), les données d'identification de leurs clients, l'ouverture, la clôture et les numéros de chaque compte bancaire, ainsi que l'existence et la fin de l'existence de contrats de

levensverzekeringsovereenkomsten, onverwijld meedelen aan het Centraal Aanspreekpunt (CAP) dat bij de Nationale Bank van België (NBB) gehouden wordt. Fiscus en gerecht kunnen het CAP consulteren bij vermoedens van onder andere fraude[3]. Dit wetsvoorstel breidt de aan het CAP te rapporteren informatie uit tot de rekeningstanden (voor deposito's), het aantal en de marktwaarde van de afzonderlijke effecten (voor effectenrekeningen), de waarde van de afzonderlijke verzekeringscontracten en de uitstaande schuld van afzonderlijke leningen. Deze informatie moet jaarlijks gerapporteerd worden.

3. *Niet-beursgenoteerde participaties*

In het kader van de vierde Europese anti-witwasrichtlijn heeft België recent een register opgericht met de "uiteindelijk begunstigden" van vennootschappen, vzw's, stichtingen, trusts en andere juridische entiteiten: het UBO-register (naar *Ultimate Beneficial Owner*)[4]. De uiteindelijke begunstigden van vennootschappen worden gedefinieerd als natuurlijke personen die meer dan 25 % ervan controleren. De vennootschappen en juridische entiteiten moeten hun uiteindelijke begunstigden rapporteren. Beursgenoteerde participaties vallen buiten de rapporteringsverplichting[5]. Volgens de richtlijn mogen niet alleen fiscus en gerecht het UBO-register consulteren, maar zelfs eenieder met een "legitiem belang" en wat de uiteindelijk begunstigden van vennootschappen betreft, zelfs elke burger[6]. Het register wordt beheerd door de Algemene Administratie Thesaurie van de FOD Financiën (AAThes). In dit wetsvoorstel wordt het UBO-register aangevuld met de resterende aandeelhouders van niet-beursgenoteerde vennootschappen, die participaties hebben van 25 % of minder. Zo worden alle niet-beursgenoteerde participaties in kaart gebracht.

Wij stellen voor om het CAP en het UBO-register respectievelijk van de NBB en van de AAThes over te hevelen naar de AAPD, zodat slechts één enkele fiscale administratie over alle bouwstenen beschikt om het vermogensregister samen te stellen. Er wordt voor de

crédit, de contrats de gestion patrimoniale et de conseil en investissement, et de contrats d'assurance-vie. Le fisc et la Justice peuvent consulter le PCC, notamment en cas de suspicions de fraude[3]. La présente proposition de loi étend les informations qui doivent être communiquées au PCC à l'état des comptes (pour les dépôts), au nombre et à la valeur de marché des différents titres (pour les comptes-titres), à la valeur des différents contrats d'assurance et à l'encours des différents prêts. Ces informations doivent être communiquées chaque année.

3. *Participations non cotées en bourse*

Dans le cadre de la quatrième directive européenne anti-blanchiment, la Belgique a récemment créé un registre des "bénéficiaires effectifs" des sociétés, asbl, fondations, *trusts* et autres entités juridiques: le registre UBO (*Ultimate Beneficial Owner*)[4]. Sont considérées comme bénéficiaires effectifs d'une société, les personnes physiques qui contrôlent plus de 25 % de celle-ci. Les sociétés et entités juridiques sont tenues de communiquer l'identité de leurs bénéficiaires effectifs. Cette obligation ne s'applique pas lorsqu'il s'agit de participations cotées en bourse[5]. En vertu de la directive, le registre UBO peut être consulté non seulement par le fisc et la justice, mais aussi par toute personne capable de démontrer un "intérêt légitime", et même – en ce qui concerne les bénéficiaires effectifs d'une société – par tout citoyen[6]. Le registre est géré par l'Administration générale de la Trésorerie du SPF Finances (AGTrés). La présente proposition de loi vise à compléter le registre UBO en y ajoutant les autres actionnaires de sociétés non cotées en bourse qui détiennent des participations inférieures ou égales à 25 %, de façon à englober toutes les participations non cotées en bourse.

Nous proposons de transférer le PCC de la BNB et le registre UBO de l'AGTrés à l'AGDP, de façon à ce qu'une administration fiscale unique puisse disposer de l'ensemble des éléments nécessaires pour constituer le registre patrimonial. C'est parce qu'elle est déjà

[3] Het CAP werd opgericht bij de wet van 14 april 2011 (artt. 55-57), via een invoeging in het Wetboek Inkomstenbelastingen. In juli 2016 kreeg het gerecht toegang tot het CAP. De wet van 28 juni 2018 haalde het CAP uit de fiscale sfeer en gaf het een eigen kader.

[4] Het betreft artikel 30 van de AML4-richtlijn (*Anti-Money Laundering*), nr. 2015/849, omgezet door 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. Het koninklijk besluit betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register is bekendgemaakt op 14 augustus 2018 en in werking getreden op 31 oktober 2018.

[5] Richtlijn 2015/849 (art. 3, 6., a), i), eerste lid).

[6] Richtlijn 2018/843 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 (art. 1, 15) c) en 16) d)).

[3] Le PCC a été créé en vertu de la loi du 14 avril 2011 (articles 55-57) en insérant différentes dispositions dans le Code des impôts sur les revenus. En juillet 2016, l'accès au PCC a été ouvert à la Justice. La loi du 28 juin 2018 a extrait le PCC de la sphère fiscale et l'a doté de son propre cadre.

[4] Voir l'article 30 de la directive AML4 (*Anti-Money Laundering*), n° 2015/849, qui a été transposée 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. L'arrêté royal réglant les modalités de fonctionnement du registre UBO a été publié le 14 août 2018 et est entré en vigueur le 31 octobre 2018.

[5] Directive 2015/849 (art. 3, 6., a), i), alinéa 1er).

[6] Directive 2018/843 modifiant la directive (UE) 2015/849 (art. 1er, 15) c) et 16) d)).

AAPD gekozen omdat deze administratie reeds bevoegd is voor het kadaster van het onroerend vermogen.

Het CAP werd oorspronkelijk bij de NBB ondergebracht omdat het een instelling is die "onafhankelijk is ten aanzien van de overheidsdiensten en neutraal tegenover de vestiging van de belasting"[7]. Als men van fiscale fraudebestrijding en transparantie een prioriteit wenst te maken, is het cruciaal dat de informatie over de financiële vermogens bij de fiscus worden ondergebracht. In Frankrijk wordt het FICOBA (*Fichier national des comptes bancaires et assimilés*), dat zeer gelijkaardig is aan het CAP, wel beheerd door de fiscale administratie[8]. Het UBO-register werd dan weer oorspronkelijk bij AAThes ondergebracht, hoewel de kerntaak van deze administratie het beheer van de Belgische schatkist is. Een overheveling van het UBO-register naar de AAPD lijkt in elk geval geen minder logische keuze.

Door de drie bestaande bouwstenen uit te breiden en binnen één administratie samen te voegen, wordt bijna het volledige vermogen van de Belgische rijksinwoners in kaart gebracht. Bovendien zal dit zo goed als uitsluitend via derdepartijrapportering (het notariaat, de financiële sector en de rechtspersonen) gevoed worden. Op basis van de door derden verkregen informatie, stelt de fiscus voor elke rijksinwoner een voorstel van aangifte op. De resterende vermogensbestanddelen worden door de rijksinwoners zelf aangegeven, waarbij een afweging wordt gemaakt tussen het nut van de informatievergaring en de administratieve last voor de rijksinwoner. Niet-financiële roerende goederen met een geringe waarde en beperkte schulden worden in elk geval vrijgesteld van aangifte.

Een laatste aandachtspunt is de waardering van het nettovermogen. De waarde van vermogenscomponenten die niet of zelden op een markt verhandeld worden, zoals onroerende goederen, niet-beursgenoteerde effecten en niet-financiële roerende goederen, is immers niet gemakkelijk te bepalen. In het kader van dit wetsvoorstel wordt daarom de keuze gemaakt om enkel de eenvoudig te bekomen waarden van vermogensbestanddelen in het vermogensregister op te nemen, zoals de rekeningstanden en de waarde van levensverzekeringsovereenkomsten. Indien dit nodig zou zijn, staat het de administratie vrij om een bepaald vermogensbestanddeel van een bepaalde rijksinwoner ad hoc te waarderen.

[7] Letterlijk: *https://www.nbb.be/nl/kredietcentrales/centraal-aanspreekpunt/doelstelling* .

[8] *https://www.service-public.fr/particuliers/vosdroits/F2233* .

compétente pour le cadastre du patrimoine immobilier que notre choix s'est porté sur l'AGDP.

La décision d'intégrer le PCC dans la BNB s'expliquait au départ par la nature de cette institution, qui est "largement indépendante des pouvoirs publics et neutre par rapport à l'établissement de l'impôt"[7]. Si l'on veut donner la priorité à la transparence et à la lutte contre la fraude fiscale, il est crucial de regrouper les informations relatives aux patrimoines financiers au sein de l'administration fiscale. En France, le FICOBA (Fichier national des comptes bancaires et assimilés), qui présente de grandes similitudes avec le PCC, est géré par le fisc[8]. Le registre UBO est actuellement hébergé par l'AGTrés. Or, la mission essentielle de cette administration consiste à gérer le Trésor belge. Il ne serait en tout état de cause pas moins logique de transférer ce registre à l'AGDP.

En élargissant les trois composantes existantes et en les regroupant au sein d'une seule et même administration, c'est la quasi-totalité du patrimoine des habitants belges qui sera identifiée. En outre, l'alimentation s'opérera quasi exclusivement par déclaration par une tierce partie (le notariat, le secteur financier et les personnes morales). Sur la base des informations obtenues par des tiers, le fisc établit une proposition de déclaration pour chaque habitant. Les autres avoirs sont déclarés par les habitants mêmes, l'utilité de la collecte d'informations et la charge administrative pour l'habitant étant mises en balance. Les biens mobiliers non financiers de valeur modeste et les dettes peu élevées sont en tout cas exemptés de déclaration.

Enfin, l'appréciation du patrimoine net retient également l'attention. Il n'est en effet pas aisé de déterminer la valeur d'avoirs qui ne se négocient pas ou guère sur le marché, tels que les biens immobiliers, les titres non cotés en bourse et les biens mobiliers non financiers. Aussi choisit-on, dans le cadre de la présente proposition de loi, de n'inscrire dans le registre patrimonial que les seules valeurs des avoirs facilement accessibles, telles que les états de compte et la valeur de contrats d'assurance-vie. Au besoin, l'administration a le loisir d'évaluer spécifiquement un avoir donné d'un habitant déterminé.

[7] *https://www.nbb.be/fr/centrales-des-credits/point-de-contact-central/mission* .

[8] *https://www.service-public.fr/particuliers/vosdroits/F2233.*

Werking van het vermogensregister

Het vermogensregister wordt toegankelijk gemaakt voor de administraties en het gerecht om hen te ondersteunen bij de uitoefening van hun taken. Ambtenaren die het register willen consulteren, moeten schriftelijk en gemotiveerd toestemming vragen aan een overste met ten minste de titel van adviseur-generaal. De raadplegingen en hun motivering worden gedurende tien jaar bewaard. Dit wettelijk kader laat ook toe om datamining toe te passen op het vermogensregister om fiscale en sociale fraude op te sporen.

Wat het witwassen van geld en de financiering van terrorisme betreft, hoeft de toegang tot het vermogensregister voor het gerecht en de CFI niet uitdrukkelijk verleend te worden. Immers, door het register binnen de fiscale administratie onder te brengen, wordt het raadpleegbaar voor het gerecht en de CFI indien zij relevante aanwijzingen hebben van witwassen van geld of financiering van terrorisme[9].

Daarnaast worden de strikt geanonimiseerde gegevens uit het vermogensregister jaarlijks in statistische vorm bekendgemaakt. Geaggregeerde data kunnen zonder afbreuk voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer openbaar gemaakt worden. Wat microdata betreft, kunnen deze, via een formele aanvraag, op volstrekt geanonimiseerde wijze ter beschikking gesteld worden voor statistische en wetenschappelijke onderzoeksdoeleinden. De Gegevensbeschermingsautoriteit verleent hierover een advies.

Fonctionnement du registre patrimonial

Le registre patrimonial est rendu accessible aux administrations et à la Justice en guise de soutien dans l'exercice de leurs tâches. Les agents qui souhaitent consulter le registre doivent adresser une demande d'autorisation écrite et motivée à un supérieur ayant au minimum le titre de conseiller général. Les consultations et leur motivation sont conservées durant dix ans. Ce cadre légal permet également d'appliquer le *datamining* au registre patrimonial afin de détecter la fraude fiscale et sociale.

En ce qui concerne le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, il n'est pas nécessaire d'accorder explicitement un accès au registre patrimonial à la Justice et à la CTIF. Du fait de son intégration au sein de l'administration fiscale, le registre peut être consulté par la Justice et la CTIF si elles disposent d'indices pertinents de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme[9].

Les données strictement anonymisées du registre patrimonial sont par ailleurs publiées chaque année sous forme statistique. Les données agrégées peuvent être rendues publiques sans préjudice de la protection de la vie privée. En ce qui concerne les micro-données, elles peuvent, sur demande formelle, être mises à disposition de façon parfaitement anonymisée à des fins de recherches statistiques et scientifiques. L'Autorité de protection des données rend un avis en la matière.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

HOOFDSTUK 2

Het vermogensregister

Artikel 2

Onze bedoeling is om het vermogensregister zo breed mogelijk te maken, om de vermogens van de Belgische ingezetenen zo waarheidsgetrouw in kaart te brengen.

• Daarom wordt gekozen voor de rijksinwoners als eenheid van het register: de natuurlijke personen die

COMMENTAIRE DES ARTICLES

CHAPITRE 2

Registre patrimonial

Article 2

Notre volonté est de faire en sorte que le registre patrimonial soit le plus large possible afin de dresser l'inventaire le plus fidèle possible du patrimoine des personnes résidant en Belgique.

• C'est pourquoi nous avons choisi les habitants du Royaume comme unité de ce registre, c'est-à-dire les

[9] Bijvoorbeeld, in artikel 81 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 kan de CFI bij vermoedens alle nuttige inlichtingen opvragen bij de onder meer "de administratieve diensten van de Staat".

[9] C'est ainsi qu'aux termes de l'article 81 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 CTIF peut, en cas de soupçons, requérir tous les renseignements notamment auprès "des services administratifs de l'État".

in België wonen of er hun zetel van fortuin hebben gevestigd.

• Hetzelfde geldt voor roerende en onroerende goederen: deze worden gedefinieerd zoals in het Burgerlijk Wetboek, dus op de breedst mogelijke wijze. Roerende goederen omvat zowel het financiële als het niet-financiële roerend vermogen.

• Ten slotte wordt deze bedoeling ook weerspiegeld in de keuze om niet enkel de eigendom in beschouwing te nemen, maar het hele palet aan zakelijke rechten zoals gedefinieerd in het Burgerlijk Wetboek: het eigendomsrecht, het vruchtgebruik, de erfpacht, het recht van opstal, het recht van gebruik en bewoning en de erfdienstbaarheid.

Artikel 3

Het vermogensregister wordt opgesteld en beheerd door de AAPD. Deze keuze is ingegeven door het feit dat deze administratie vandaag al verantwoordelijk is voor het beheer en de waardering van het onroerend vermogen.

Het vermogensregister bevat het nettovermogen van alle rijksinwoners en wordt jaarlijks bijgewerkt. De goederen en schulden worden geclassificeerd naar hun aard; de Koning werkt een classificatie uit.

In de uitoefening van haar opdrachten mag de AAPD alle gegevens gebruiken waartoe zij toegang heeft. In de eerste plaats betreft dit het kadaster van het onroerend vermogen dat zij vandaag al beheert, het bij artikel 14 bij haar ondergebrachte CAP, het bij artikel 27 bij haar ondergebrachte UBO-register en de in artikelen 4 en 6 gerapporteerde informatie.

Zoals in de toelichting aangegeven, worden enkel de waarden van vermogensbestanddelen opgenomen waarover de fiscale administratie beschikt (§ 1, 4°). In essentie betreft het de bedragen op rekeningen, de beursgenoteerde effecten en de waarde van levensverzekeringen. Deze worden verkregen door een uitbreiding van het bij de AAPD ondergebrachte CAP (zie artt. 14 en 15).

personnes physiques qui habitent en Belgique ou qui y ont établi leur siège de fortune.

• Cela vaut également pour les biens mobiliers et immobiliers, qui sont définis comme dans le Code civil, c'est-à-dire de la manière la plus large possible. Les biens meubles comprennent le patrimoine mobilier tant financier que non financier.

• Enfin, cette volonté se reflète également dans le choix de prendre en considération non seulement la propriété mais également toute la palette de droits réels définis dans le Code civil: le droit de propriété, l'usufruit, l'emphytéose, le droit de superficie, le droit d'usage et d'habitation et la servitude.

Article 3

Le registre patrimonial est établi et géré par l'AGDP. Ce choix a été dicté par le fait que cette administration est déjà responsable, à l'heure actuelle, de la gestion et de l'estimation du patrimoine immobilier.

Le registre patrimonial comprend le patrimoine net de tous les habitants du Royaume et est mis à jour annuellement. Les biens et les dettes sont classés en fonction de leur nature. La classification est établie par le Roi.

Pour l'exercice de ses missions, l'AGDP peut utiliser toutes les données auxquelles elle a accès. Il s'agit en premier lieu du cadastre du patrimoine immobilier, qu'elle gère déjà actuellement, du PCC, dont la gestion lui est attribuée par l'article 14, du registre UBO, qui lui est confié en application de l'article 27, et des informations visées aux articles 4 et 6.

Comme indiqué dans les développements, le registre patrimonial reprend uniquement les valeurs des avoirs dont l'administration fiscale a connaissance (§ 1er, 4°). Il s'agit essentiellement des dépôts en comptes, des titres cotés en bourse et de la valeur des contrats d'assurance-vie. Ces données sont obtenues grâce à un élargissement du PCC, dont la gestion est confiée à l'AGPD (*cf.* articles 14 et 15).

HOOFDSTUK 3

De aangifte

Artikel 4

Het vermogensregister wordt zoveel mogelijk gevoed via derdepartijrapportering. Het sluitstuk van het register moet echter bestaan in een rapportering door de rijksinwoner zelf van de resterende componenten van zijn of haar nettovermogen. Niet-financiële roerende goederen met een geringe waarde en beperkte schulden moeten niet worden aangegeven. Om een artificiële opsplitsing van het niet-financieel roerend vermogen te vermijden, wordt een antimisbruikbepaling toegevoegd.

Artikel 5

Het aangifteformulier voor het vermogen wordt zoveel mogelijk vooraf ingevuld door de fiscale administratie met de informatie waarover ze via derdepartijrapportering beschikt: spaarrekeningen, effecten, verzekeringen, onroerend vermogen en schulden. Het gros van de rijksinwoners zal hierdoor het voorstel van aangifte nauwelijks nog moeten aanvullen.

Het wetsvoorstel biedt de fiscale administratie de mogelijkheid om de vermogensaangifte in de belastingaangifte te integreren.

Artikel 6

Om het bezit van niet-beursgenoteerde aandelen te weten te komen, moet iedere vennootschap jaarlijks een overzicht geven van alle natuurlijke personen die een (niet-beursgenoteerd) economisch belang hebben in de onderneming.

Het UBO-register maakt het reeds mogelijk om het bezit van niet-beursgenoteerde aandelen in vennootschappen gedeeltelijk in kaart te brengen, met name de participaties groter dan 25 %. De richtlijn liet de deur voor de lidstaten open om deze drempel te verlagen, maar in de omzettingswet van 18 september 2017 (art. 4, 27°) koos de Belgische wetgever ervoor om dit niet te doen.

In het kader van dit wetsvoorstel wordt deze participatiedrempel volledig opgeheven, zodat alle niet-beursgenoteerde participaties en hun eigenaars gerapporteerd worden. Wij hebben er echter voor gekozen om deze drempel niet op te heffen in de omzettingswet van 18 september 2017, meer bepaald

CHAPITRE 3

La déclaration

Article 4

Le registre patrimonial est autant que possible alimenté par des déclarations de tiers. La déclaration par l'habitant du Royaume lui-même des composantes résiduelles de son patrimoine net doit cependant constituer la clé de voûte du registre. Les biens mobiliers non financiers de faible valeur et les dettes limitées ne doivent pas être déclarées. Pour éviter toute scission artificielle du patrimoine mobilier non financier, une disposition anti-abus est ajoutée.

Article 5

La formule de déclaration du patrimoine est autant que possible préalablement complétée par l'administration fiscale, au moyen des informations dont elle dispose grâce aux déclarations de tiers: comptes d'épargne, titres, assurances, patrimoine immobilier et dettes. La majorité des habitants du Royaume n'auront ainsi quasiment plus besoin de compléter la proposition de déclaration.

La proposition de loi permet à l'administration fiscale d'intégrer la déclaration de patrimoine à la déclaration fiscale.

Article 6

Pour détecter la détention d'actions non cotées en bourse, chaque société doit fournir annuellement un relevé de toutes les personnes physiques qui détiennent un intérêt économique (non coté en bourse) dans l'entreprise.

Le registre UBO permet d'ores et déjà de cartographier partiellement la détention d'actions non cotées en bourse, à savoir les participations supérieures à 25 %. La directive a laissé aux États membres une certaine latitude pour abaisser ce seuil, mais dans la loi de transposition du 18 septembre 2017 (art. 4, 27°), le législateur belge a choisi de ne pas en faire usage.

Dans le cadre de la présente proposition de loi, ce seuil de participation est totalement supprimé de manière à ce que toutes les participations non cotées en bourse et leurs propriétaires soient déclarés. Nous avons toutefois choisi de ne pas supprimer ce seuil dans la loi de transposition du 18 septembre 2017, plus

door de definitie van "uiteindelijk begunstigde" uit te breiden tot alle participaties. Dit zou repercussies hebben gehad op de privacy van kleine aandeelhouders, want de richtlijn verplicht dat de informatie over de "uiteindelijk begunstigden" van vennootschappen volledig openbaar gemaakt wordt. Aangezien dit niet nodig is in het kader van een niet-openbaar vermogensregister, hebben wij ervoor geopteerd om de definitie van "uiteindelijk begunstigde" in de omzettingswet onveranderd te laten, maar de formulering ervan wel woordelijk te kopiëren in het onderhavige artikel, zonder participatiedrempel weliswaar. Het UBO-register wordt dus niet uitgebreid, maar aangevuld.

Net zoals in het UBO-register vallen beursgenoteerde participaties buiten de rapporteringsplicht. Dit is geen vereiste voor het vermogensregister, aangezien het bezit van beursgenoteerde aandelen reeds gerapporteerd zal worden aan het in artikel 15 uitgebreide CAP door de financiële instellingen die effectenrekeningen beheren. Bovendien kunnen beursgenoteerde vennootschappen moeilijk achterhalen wie in het bezit is van hun aandelen. Er is een uitzondering, namelijk de aandelen op naam. Deze worden niet vrijgesteld van de aangifteplicht.

Het beheer van de krachtens dit artikel bekomen informatie wordt toevertrouwd aan de AAPD.

HOOFDSTUK 4

Toegang tot het vermogensregister

Artikel 7

Eén van de kerndoelstellingen van het vermogensregister is de strijd tegen fiscale en sociale fraude opvoeren. Daarom verleent dit artikel de toelating aan de ambtenaren om het register te consulteren in de uitoefening van hun ambt. Er worden echter een aantal drempels ingebouwd:

• de ambtenaar moet op voorhand een gemotiveerd verzoek indienen van een adviseur-generaal, die dit verzoek moet goedkeuren;

• de raadplegingen en de motiveringen ervan worden opgeslagen en gecontroleerd.

Artikel 8

De tweede kerndoelstelling van het vermogensregister is om als samenleving meer zicht te krijgen op de vermogens van de rijksinwoners. Daarom voert dit

précisément en étendant la portée de la définition de "bénéficiaire effectif" à toutes les participations. Cela aurait eu des répercussions sur le respect de la vie privée de petits actionnaires car, conformément à la directive, il est obligatoire de rendre totalement publiques les informations relatives aux "bénéficiaires effectifs" de sociétés. Cette obligation n'étant pas nécessaire dans le cadre d'un registre patrimonial non public, nous avons choisi de laisser la définition de "bénéficiaire effectif" inchangée dans la loi de transposition, mais de reprendre mot pour mot sa formulation dans le présent article, sans prévoir, il est vrai, de seuil de participation. Le registre UBO n'est ainsi pas élargi mais complété.

Les participations cotées en bourse ne relèvent pas de l'obligation de déclaration comme c'est le cas dans le registre UBO. Cette exigence ne s'applique pas au registre patrimonial, dès lors que la détention d'actions cotées en bourse sera déjà déclarée au PCC élargi dans l'article 15 par les établissements financiers qui gèrent ces comptes-titres. Qui plus est, les sociétés cotées en bourse peuvent difficilement savoir qui détient leurs actions. Il existe une exception, à savoir les titres nominatifs. Ceux-ci ne sont pas exemptés de l'obligation de déclaration.

La gestion des informations obtenues en vertu de cet article est confiée à l'AGDP.

CHAPITRE 4

Accès au registre patrimonial

Article 7

Un des objectifs essentiels du registre patrimonial est d'intensifier la lutte contre la fraude fiscale et sociale. Cet article autorise dès lors les fonctionnaires à consulter le registre dans l'exercice de leur fonction. Une série de seuils ont toutefois été instaurés:

• le fonctionnaire doit préalablement introduire une demande motivée auprès d'un conseiller général, qui doit l'approuver;

• les consultations ainsi que leurs motivations sont enregistrées et contrôlées.

Article 8

Le deuxième objectif essentiel du registre patrimonial est de permettre à la société dans son ensemble de se forger une meilleure idée des avoirs des habitants

artikel een jaarlijkse bekendmaking van de data in voor statistische en wetenschappelijke doeleinden. Om het respect voor de persoonlijke levenssfeer te garanderen, worden de gegevens geanonimiseerd en waar nodig geaggregeerd.

Artikel 10

Dit artikel voert het beroepsgeheim in voor de medewerkers van de AAPD, voor iedereen die toegang heeft tot haar kantoren en voor alle ambtenaren die het vermogensregister raadplegen.

HOOFDSTUK 6

Wijzigingen van de wet van 8 juli 2018 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 14

Het CAP wordt overgeheveld van de NBB naar de AAPD, naar Frans model. In Frankrijk wordt het FICOBA (*Fichier national des comptes bancaires et assimilés*), dat zeer gelijkaardig is aan het Belgische CAP, immers beheerd door de fiscale administratie.

Artikel 15

De informatieplichtigen (kredietinstellingen, beursvennootschappen, betalingsinstellingen, verzekeraars...) moeten jaarlijks van elke klant de gedetailleerde rekeningstanden van alle rekeningen, de waarde van alle levensverzekeringscontracten en alle uitstaande schulden aan het CAP meedelen.

Artikelen 16 tot 24

De tekst wordt aangepast aan de overheveling van NBB naar de AAPD.

du Royaume. C'est pourquoi l'article 8 instaure une publication annuelle des données à des fins statistiques et scientifiques. Pour garantir le respect du droit à la vie privée, les données seront anonymisées et au besoin agrégées.

Article 10

Cet article impose le secret professionnel aux collaborateurs de l'AGDP, à toute personne ayant accès à ses bureaux et à tous les fonctionnaires qui consultent le registre patrimonial.

CHAPITRE 6

Modifications de la loi du 8 juillet 2018 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

Article 14

Le PCC est transféré de la BNB à l'AGDP, suivant le modèle français. En effet, en France, le FICOBA (Fichier national des comptes bancaires et assimilés), qui est fort similaire au PCC belge, est géré par l'administration fiscale.

Article 15

Les redevables d'information (institutions de crédit, sociétés de bourse, établissements de paiement, assureurs, etc.) doivent communiquer annuellement au PCC l'état détaillé de l'ensemble des comptes, la valeur de tous les contrats d'assurance-vie et l'encours de toutes les dettes de chacun de leurs clients.

Articles 16 à 24

Le texte est adapté, en fonction du transfert du PCC de la BNB à l'AGDP.

HOOFDSTUK 7

Wijzigingen van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Artikel 25

Met deze aanpassing van het Wetboek van de inkomstenbelastingen worden rijksinwoners verplicht om jaarlijks de gedetailleerde rekeningenstanden van hun buitenlandse rekeningen en de waarde van hun buitenlandse levensverzekeringen aan te geven, zoals in artikel 15.

Artikel 26

De tekst wordt aangepast aan de overheveling van NBB naar de AAPD.

HOOFDSTUK 8

Wijzigingen 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

Artikelen 27 en 28

Aangezien de AAPD de vermogensgegevens van alle rijksinwoners zal beheren, is het logisch om het beheer van het UBO-register, dat een deel van deze gegevens bevat, ook aan deze administratie toe te vertrouwen, in plaats van aan de AAThes.

Artikel 29

Aangezien het CAP wordt overgeheveld van de NBB naar de AAPD, is het tweede lid van artikel 81, § 1, overbodig. Deze administratie maakt immers deel uit van de administratieve diensten bedoeld in het eerste lid van artikel 81, § 1.

Artikelen 30 tot 34

De tekst wordt aangepast aan de overheveling van AAThes naar de AAPD.

CHAPITRE 7

Modifications du Code des impôts sur les revenus 1992

Article 25

Cette modification du Code des impôts sur les revenus oblige les habitants du Royaume à déclarer chaque année le solde détaillé de leurs comptes étrangers et la valeur de leurs polices d'assurance-vie étrangères, comme le prévoit l'article 15.

Article 26

Le texte est adapté en fonction du transfert de la BNB à l'AGDP.

CHAPITRE 8

Modifications 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

Articles 27 et 28

Étant donné que l'AGDP gérera les données patrimoniales de tous les habitants du Royaume, il est logique de confier également la gestion du registre UBO, qui contient une partie de celles-ci, à cette administration plutôt qu'à l'AGTrés.

Article 29

Étant donné que le PCC est transféré de la BNB à l'AGDP, l'article 81, § 1er, alinéa 2, est superflu. Cette administration fait en effet partie des services administratifs visés à l'article 81, § 1er, alinéa 1er.

Articles 30 à 34

Le texte est adapté en fonction du transfert de l'AGTrés à l'AGDP.

Artikel 35

De tekst wordt aangepast aan de overheveling van AAThes naar de AAPD. Daarnaast wordt de tekst aangepast aan de overheveling van het CAP.

Georges GILKINET (Ecolo-Groen)
Kristof CALVO (Ecolo-Groen)
Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen)
Jean-Marc NOLLET (Ecolo-Groen)
Stefaan VAN HECKE (Ecolo-Groen)
Véronique WATERSCHOOT (Ecolo-Groen)
Evita WILLAERT (Ecolo-Groen)
Wouter DE VRIENDT (Ecolo-Groen)
Gilles VANDEN BURRE (Ecolo-Groen)

Article 35

Le texte est adapté en fonction du transfert de l'AGTrés à l'AGDP. Il est également adapté en fonction du transfert du PCC.

WETSVOORSTEL

HOOFDSTUK 1

Algemene bepaling

Artikel 1

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

HOOFDSTUK 2

Het vermogensregister

Art. 2

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:

1° "Administratie van de Patrimoniumdocumentatie": de Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie van de Federale Overheidsdienst Financiën;

2° "rijksinwoner": de natuurlijke persoon zoals gedefinieerd in artikel 2, § 1, 1°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992;

3° "nettovermogen": het geheel van de roerende en onroerende goederen waarop de rijksinwoner een zakelijk recht heeft en zijn of haar schulden;

4° "vermogensregister": het register van het nettovermogen van alle rijksinwoners gehouden door de Administratie van de Patrimoniumdocumentatie in overeenstemming met deze wet;

5° "Gegevensbeschermingsautoriteit": autoriteit opgericht bij artikel 3 van de wet van 3 december 2017 tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit.

Art. 3

§ 1. De Administratie van de Patrimoniumdocumentatie stelt jaarlijks het nettovermogen van de rijksinwoners op 1 januari vast in een vermogensregister. Het vermogensregister bevat voor elke rijksinwoner:

1° de roerende en onroerende goederen waarop hij of zij een zakelijk recht heeft en zijn of haar schulden;

2° de aard van deze goederen en schulden;

PROPOSITION DE LOI

CHAPITRE 1ER

Disposition générale

Article 1er

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

CHAPITRE 2

Le registre patrimonial

Art. 2

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

1° "Administration de la Documentation patrimoniale": l'Administration générale de la Documentation patrimoniale du Service public fédéral Finances;

2° "habitant du Royaume": la personne physique telle que définie à l'article 2, § 1er, 1°, du Code des impôts sur les revenus 1992;

3° "patrimoine net": l'ensemble des biens mobiliers et immobiliers sur lesquels l'habitant du Royaume détient un droit réel et ses dettes;

4° "registre patrimonial": le registre du patrimoine net de tous les habitants du Royaume tenu par l'Administration de la Documentation patrimoniale conformément à la présente loi;

5° "Autorité de protection des données": l'autorité créée par l'article 3 de la loi du 3 décembre 2017 portant création de l'Autorité de protection des données.

Art. 3

§ 1er. L'Administration de la Documentation patrimoniale établit, le 1er janvier de chaque année, le patrimoine net des habitants du Royaume dans un registre patrimonial. Le registre patrimonial contient pour tout habitant du Royaume:

1° les biens mobiliers et immobiliers sur lesquels il détient un droit réel et ses dettes;

2° la nature de ces biens et dettes;

3° de aard van het zakelijk recht op deze goederen;

4° indien de fiscale administratie erover beschikt, de waarde van deze goederen;

5° de uitstaande schulden.

§ 2. De Administratie van de Patrimoniumdocumentatie is belast met het verzamelen, verwerken, beheren, verifiëren, bewaren en ter beschikking stellen van de in § 1 bedoelde gegevens volgens de nadere regels die deze wet voorschrijft.

§ 3. Om haar in § 1 en 2 bedoelde opdracht te vervullen, gebruikt de Administratie van de Patrimoniumdocumentatie de gegevens waarover zij beschikt en waartoe zij toegang heeft.

§ 4. De Koning bepaalt bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad na advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit, de werking van het vermogensregister, de specificatie van de in § 1 bedoelde gegevens, het beheer van deze gegevens en de nadere regels voor de verificatie van deze gegevens.

HOOFDSTUK 3

De aangifte

Art. 4

§ 1. Rijksinwoners zijn gehouden ieder jaar aan de fiscale administratie een aangifte over te leggen in de vormen en binnen de termijnen omschreven in artikel 5. Deze aangifte vermeldt de in artikel 3, § 1, 1°, 2°, 3° en 5°, bedoelde informatie.

§ 2. Indien de rijksinwoner overleden of wettelijk onbekwaam is, rust de verplichting tot aangifte in het eerste geval op de erfgenamen, algemene legatarissen of begiftigden, in het tweede geval op de wettelijke vertegenwoordiger.

§ 3. Rijksinwoners worden vrijgesteld van aangifte van de in § 1 bedoelde informatie indien de Koning een uitzondering bepaalt die gemotiveerd wordt door een afweging tussen het nut van de informatievergaring en de administratieve last voor de rijksinwoner.

In elk geval wordt de rijksinwoner vrijgesteld van aangifte van de niet-financiële roerende goederen met een geschatte waarde van minder dan 5 000 euro waarop hij of zij een zakelijk recht heeft, tenzij deze deel uitmaken van een coherent geheel of een collectie met

3° la nature du droit réel sur ces biens;

4° la valeur de ces biens, si l'administration fiscale en dispose;

5° l'encours de la dette.

§ 2. L'Administration de la Documentation patrimoniale est chargée de la collecte, du traitement, de la gestion, de la vérification, de la conservation et de la mise à disposition des données visées au § 1er selon les modalités prévues par la présente loi.

§ 3. En vue de remplir la mission visée aux § 1er et 2, l'Administration de la Documentation patrimoniale utilise les données dont elle dispose et auxquelles elle a accès.

§ 4. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, après avis de l'Autorité de protection des données, le fonctionnement du registre patrimonial, la spécification des données visées au § 1er, la gestion de ces données et les modalités de vérification de celles-ci.

CHAPITRE 3

La déclaration

Art. 4

§ 1er. Les habitants du Royaume sont tenus de remettre, chaque année, à l'administration fiscale une déclaration dans les formes et délais précisés à l'article 5. Cette déclaration mentionne les informations visées à l'article 3, § 1er, 1°, 2°, 3° et 5°.

§ 2. Si l'habitant du Royaume est décédé ou en état d'incapacité légale, l'obligation de déclarer incombe, dans le premier cas, aux héritiers ou aux légataires ou donataires universels et, dans le second cas, au représentant légal.

§ 3. Les habitants du Royaume sont dispensés de l'obligation de déclarer les informations visées au § 1er si le Roi prévoit une exception qui est motivée par une mise en balance entre l'utilité de la collecte des informations et la charge administrative pour l'habitant du Royaume.

L'habitant du Royaume est en tout cas dispensé de l'obligation de déclarer les biens mobiliers non financiers dont la valeur estimée est inférieure à 5 000 euros et sur lesquels il détient un droit réel, à moins qu'ils ne fassent partie d'un ensemble cohérent ou d'une collection dont

een geschatte waarde van 5 000 euro of meer, en van zijn of haar schulden van minder dan 5 000 euro.

Art. 5

§ 1. De in artikel 4 bedoelde aangifte wordt gedaan op een papieren of elektronisch formulier waarvan het model door de Koning wordt vastgesteld.

§ 2. Bijgevoegd aan het in § 1 bedoelde formulier stuurt de fiscale administratie aan de rijksinwoners een voorstel van aangifte op. Dit voorstel bevat de in artikel 3, § 1, bedoelde informatie waarover de fiscale administratie reeds beschikt.

§ 3. Het formulier wordt ingevuld overeenkomstig de daarin voorkomende aanduidingen, gewaarmerkt, gedagtekend en ondertekend.

§ 4. De bescheiden, opgaven en inlichtingen waarvan de overlegging in het formulier wordt gevraagd, vormen een integrerend deel van de aangifte en moeten worden bijgevoegd.

§ 5. De aangifte moet worden teruggezonden binnen de op het formulier aangegeven termijn, die niet korter mag zijn dan één maand te rekenen vanaf de verzending ervan, aan de dienst die op het formulier is vermeld.

Art. 6

§ 1. Iedere vennootschap geeft jaarlijks de volgende informatie aan de fiscale administratie aan:

a) de natuurlijke perso(o)n(en) die een percentage van de stemrechten of van het eigendomsbelang in deze vennootschap houdt/houden, met inbegrip van het houden van aandelen aan toonder, voor zover deze niet reeds wordt/worden aangegeven in het kader 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.

b) de aard en de omvang van het door deze natuurlijke perso(o)n(en) gehouden economische belang.

§ 2. De vennootschappen waarvan de of een deel van de eigendomsbelangen verhandeld worden op een gereglementeerde markt, in de zin van richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van richtlijn 2002/92/EG en richtlijn 2011/61/EU, worden vrijgesteld van de aangifte van op een gereglementeerde markt verhandelde

la valeur estimée est égale ou supérieure à 5 000 euros, et ses dettes d'un montant inférieur à 5 000 euros.

Art. 5

§ 1er. La déclaration visée à l'article 4 est faite sur une formule papier ou électronique dont le modèle est fixé par le Roi.

§ 2. L'administration fiscale envoie aux habitants du Royaume une proposition de déclaration jointe à la formule visée au § 1er. Cette proposition contient les informations visées à l'article 3, § 1er, dont l'administration fiscale dispose déjà.

§ 3. La formule est complétée conformément aux indications qui y figurent, certifiée exacte, datée et signée.

§ 4. Les documents, relevés ou renseignements dont la production est prévue par la formule font partie intégrante de la déclaration et doivent y être joints.

§ 5. La déclaration doit être renvoyée au service indiqué sur la formule et dans le délai indiqué sur la formule, lequel ne peut être inférieur à un mois à compter de son envoi.

Art. 6

§ 1er. Chaque société transmet chaque année les informations suivantes à l'administration fiscale:

a) la ou les personnes physiques qui possède(nt) un pourcentage de droits de vote ou une participation dans le capital de cette société, y compris au moyen d'actions au porteur, pour autant qu'elle(s) ne soit (soient) pas déjà déclarée(s) dans le cadre 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;

b) la nature et l'ampleur de l'intérêt économique détenu par cette ou ces personnes physiques.

§ 2. Les sociétés dont les participations au capital ou une partie d'entre elles sont négociées sur un marché réglementé, au sens de la directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant la directive 2002/92/CE et la directive 2011/61/UE, sont dispensées de la déclaration des participations au capital négociées sur un marché

eigendomsbelangen en van hun eigenaar, met uitzondering van nominatieve aandelen en van hun eigenaar.

§ 3. De Koning bepaalt de nadere regels van de in § 1 bedoelde aangifte, waaronder de termijn waarbinnen deze moet worden opgestuurd.

§ 4. De Administratie van de Patrimoniumdocumentatie is belast met het verzamelen, verwerken, beheren, verifiëren, bewaren en ter beschikking stellen van de in § 1 bedoelde informatie.

HOOFDSTUK 4

Toegang tot het vermogensregister

Art. 7

§ 1. Een ambtenaar met een titel van ten minste attaché kan bij het vermogensregister elke inlichting opvragen die nuttig kan zijn voor de uitoefening van zijn of haar ambt, op voorwaarde dat hij of zij op voorhand een schriftelijk gemotiveerd verzoek heeft ingediend bij en toestemming heeft gekregen van een ambtenaar met ten minste de titel van adviseur-generaal, die hiertoe werd aangesteld door de minister van Financiën of de minister van Sociale Zaken.

§ 2. De in § 1 bedoelde raadplegingen van het vermogensregister, de opgevraagde informatie en de motivering van deze raadplegingen worden geregistreerd en gedurende 10 jaar bewaard. De raadplegingen worden jaarlijks gecontroleerd.

De Koning bepaalt de nadere regels van de registratie en de bewaring van en de controle op de raadplegingen.

Art. 8

De Administratie van de Patrimoniumdocumentatie maakt jaarlijks voor wetenschappelijke en statistische doeleinden de gegevens met betrekking tot het nettovermogen van de rijksinwoners bekend, op een zodanige manier dat individuele rijksinwoners niet geïdentificeerd kunnen worden. De Administratie van de Patrimoniumdocumentatie maakt deze gegevens binnen 12 maanden na het verstrijken van de termijn bedoeld in artikel 5, § 5, bekend.

De Koning bepaalt bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad na advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit, welke gegevens en de wijze waarop deze bekendgemaakt worden.

réglementé et de leur propriétaire, à l'exception des actions nominatives et de leur propriétaire.

§ 3. Le Roi détermine les modalités de la déclaration visée au § 1er, notamment le délai dans lequel elle doit être envoyée.

§ 4. L'Administration de la Documentation patrimoniale est chargée de collecter, de traiter, de gérer, de vérifier, de conserver et de mettre à disposition les informations visées au § 1er.

CHAPITRE 4

Accès au registre patrimonial

Art. 7

§ 1er. Un fonctionnaire ayant au moins le titre d'attaché peut consulter le registre patrimonial en vue d'obtenir tout renseignement pouvant lui être utile dans l'exercice de sa fonction, pour autant qu'il ait préalablement introduit une demande écrite motivée auprès d'un fonctionnaire ayant au moins le titre de conseiller général, désigné à cette fin par le ministre des Finances ou le ministre des Affaires sociales, et qu'il ait obtenu l'autorisation de ce fonctionnaire.

§ 2. Les consultations du registre patrimonial visées au § 1er, les informations demandées et la motivation de ces consultations sont enregistrées et conservées pendant 10 ans. Les consultations sont contrôlées chaque année.

Le Roi détermine les modalités de l'enregistrement, de la conservation et du contrôle des consultations.

Art. 8

L'Administration de la Documentation patrimoniale publie chaque année, à des fins scientifiques et statistiques, les données relatives au patrimoine net des habitants du Royaume, de telle manière que les habitants du Royaume ne puissent pas être identifiés individuellement. L'Administration de la Documentation patrimoniale publie ces données dans les 12 mois suivant l'expiration du délai visé à l'article 5, § 5.

Le Roi détermine, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, après avoir recueilli l'avis de l'Autorité de protection des données, quelles données sont publiées ainsi que les modalités de leur publication.

Art. 9

Elke rijksinwoner kan kennisnemen van de gegevens die op zijn of haar naam in het vermogensregister zijn opgenomen door een aanvraag in te dienen bij de Administratie van de Patrimoniumdocumentatie.

De Koning bepaalt de nadere regels van deze raadplegingen.

Art. 10

Hij of zij die, uit welken hoofde ook, optreedt bij de opmaak en het beheer van het vermogensregister of die toegang heeft tot de ambtsvertrekken van de Administratie van de Patrimoniumdocumentatie, is, buiten het uitoefenen van zijn of haar ambt, verplicht tot de meest volstrekte geheimhouding aangaande alle zaken waarvan hij of zij wegens de uitvoering van zijn of haar opdracht kennis heeft.

De in artikel 7, § 1, bedoelde ambtenaren zijn, buiten het uitoefenen van hun ambt, verplicht tot de meest volstrekte geheimhouding aangaande de informatie die zij bij het vermogensregister bekomen.

HOOFDSTUK 5

Sancties

Afdeling 1

Administratieve sancties

Art. 11

§ 1. De door de adviseur-generaal van de patrimoniumdocumentatie gemachtigde ambtenaar kan de rijksinwoner een administratieve geldboete van 50 euro tot 50 000 euro opleggen voor iedere overtreding van de artikelen 4 en 5, evenals van de ter uitvoering ervan genomen besluiten. Het bedrag van de geldboete wordt vastgesteld rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name met:

1° de ernst van de inbreuk;

2° de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit zijn of haar nettovermogen;

Art. 9

Tout habitant du Royaume peut prendre connaissance des données enregistrées à son nom dans le registre patrimonial en introduisant une demande auprès de l'Administration de la Documentation patrimoniale.

Le Roi détermine les modalités de ces consultations.

Art. 10

La personne qui intervient, à quelque titre que ce soit, dans l'établissement et la gestion du registre patrimonial ou qui a accès aux bureaux de l'Administration de la Documentation patrimoniale, est tenue de garder, en dehors de l'exercice de sa fonction, le secret le plus absolu au sujet de tout ce dont elle a eu connaissance par suite de l'exécution de sa mission.

Les fonctionnaires visés à l'article 7, § 1er, sont tenus de garder, en dehors de l'exercice de leur fonction, le secret le plus absolu au sujet des informations obtenues dans le registre patrimonial.

CHAPITRE 5

Sanctions

Section 1re

Sanctions administratives

Art. 11

§ 1er. Le fonctionnaire délégué par le conseiller général de l'Administration de la Documentation patrimoniale peut infliger à l'habitant du Royaume une amende administrative de 50 euros à 50 000 euros pour toute infraction aux articles 4 et 5 ainsi qu'aux arrêtés pris en exécution desdits articles. Le montant de l'amende est fixé en tenant compte de toutes les circonstances pertinentes, à savoir:

1° la gravité de l'infraction;

2° la capacité financière de l'intéressé telle qu'elle ressort notamment de son patrimoine net;

3° het voordeel of de winst die de inbreuken eventueel opleveren voor de betrokkene voor zover die kunnen worden bepaald.

§ 2. De in § 1 bedoelde overtredingen verjaren door verloop van 7 jaren vanaf de in artikel 5, § 5, bedoelde termijn.

Art. 12

§ 1. De door de adviseur-generaal van de patrimoniumdocumentatie gemachtigde ambtenaar kan de vennootschap een administratieve geldboete van 50 euro tot 50 000 euro opleggen voor iedere overtreding van artikel 6, evenals van de ter uitvoering ervan genomen besluiten. Het bedrag van de geldboete wordt vastgesteld rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name met:

1° de ernst van de inbreuk;

2° de financiële draagkracht van de betrokken vennootschap, zoals die met name blijkt uit diens totale omzet.

§ 2. De in § 1 bedoelde overtredingen verjaren door verloop van 7 jaren vanaf de in artikel 6, § 3, bedoelde termijn.

Afdeling 2

Strafrechtelijke sancties

Art. 13

De schending van het bij artikel 10 bepaalde beroepsgeheim wordt gestraft overeenkomstig artikel 458 van het Strafwetboek.

HOOFDSTUK 6

Wijzigingen van de wet van 8 juli 2018 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. 14

In artikel 2 van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van

3° l'avantage ou le gain que les infractions commises ont éventuellement généré pour l'intéressé, pour autant qu'ils puissent être déterminés.

§ 2. Les infractions visées au § 1er se prescrivent par 7 ans à partir du délai visé à l'article 5, § 5.

Art. 12

§ 1er. Le fonctionnaire délégué par le conseiller général de l'Administration de la Documentation patrimoniale peut infliger à la société une amende administrative de 50 euros à 50 000 euros pour toute infraction à l'article 6 ainsi qu'aux arrêtés pris en exécution dudit article. Le montant de l'amende est fixé en tenant compte de toutes les circonstances pertinentes, à savoir:

1° la gravité de l'infraction;

2° la capacité financière de la société concernée telle qu'elle ressort notamment de son chiffre d'affaires total.

§ 2. Les infractions visées au § 1er se prescrivent par 7 ans à partir du délai visé à l'article 6, § 3.

Section 2

Sanctions pénales

Art. 13

La violation du secret professionnel, tel qu'il est défini à l'article 10, sera punie conformément aux dispositions de l'article 458 du Code pénal.

CHAPITRE 6

Modifications de la loi du 8 juillet 2018 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

Art. 14

Dans l'article 2 de la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes

rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 1° wordt vervangen als volgt: "1° "Administratie van de Patrimoniumdocumentatie": de Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie van de Federale Overheidsdienst Financiën.";

2° in de bepaling onder 2° wordt het woord "NBB" vervangen door de woorden "Administratie van de Patrimoniumdocumentatie";

3° de bepaling onder 13° wordt opgeheven.

Art. 15

In dezelfde wet wordt een artikel 4/1 ingevoegd, luidende:

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

1° de gedetailleerde rekeningstand op 1 januari van elke bank- of betaalrekening waarvan de cliënt houder of medehouder is. In het geval van effectenrekeningen, worden alle individuele effecten en hun waarde op 1 januari meegedeeld;

2° de waarde op 1 januari van elke met deze cliënt gesloten levensverzekeringsovereenkomst;

3° de uitstaande schuld op 1 januari van elke met deze cliënt gesloten kredietovereenkomst."

Art. 16

In artikel 5 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in § 1 worden de woorden "en na advies van de NBB" opgeheven en worden de woorden "artikel 4" vervangen door de woorden "de artikelen 4 en 4/1";

2° in § 2, tweede lid, 5°, wordt het woord "NBB" vervangen door de woorden "Administratie van de Patrimoniumdocumentatie";

3° in § 3 wordt het woord "NBB" telkens vervangen door de woorden "Administratie van de Patrimoniumdocumentatie".

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, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 1° est remplacé par ce qui suit: "1° "Administration de la Documentation patrimoniale": l'Administration générale de la documentation patrimoniale du Service public fédéral Finances.";

2° dans le 2°, les mots "la BNB" sont remplacés par les mots "l'Administration générale de la documentation patrimoniale";

3° le 13° est abrogé.

Art. 15

Dans la même loi, il est inséré un article 4/1 rédigé comme suit:

"Chaque redevable d'information transmet chaque année au PCC les informations suivantes pour chacun de ses clients:

1° la situation détaillée au 1er janvier de chaque compte bancaire ou de paiement dont le client est titulaire ou co-titulaire. Dans le cas de comptes-titres, tous les titres individuels et leur valeur au 1er janvier sont communiqués;

2° la valeur au 1er janvier de chaque contrat d'assurance-vie conclu avec ce client;

3° L'encours de la dette au 1er janvier pour chaque contrat de crédit conclu avec ce client."

Art. 16

Dans l'article 5 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le § 1er, les mots "et après avis de la BNB" sont abrogés et les mots "à l'article 4" sont remplacés par les mots "aux articles 4 et 4/1";

2° dans le § 2, alinéa 2, 5°, les mots "la BNB" sont remplacés par les mots "l'Administration de la Documentation patrimoniale";

3° dans le § 3, les mots "la BNB" sont chaque fois remplacés par les mots "l'Administration de la Documentation patrimoniale".

Art. 17

In artikel 6 van dezelfde wet worden de woorden "de personeelsleden van de NBB die door haar Directiecomité" vervangen door de woorden "de ambtenaren van de Administratie van de Patrimoniumdocumentatie die door de minister van Financiën".

Art. 18

In artikel 7 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt het woord "NBB" vervangen door de woorden "Administratie van de Patrimoniumdocumentatie";

2° in het tweede lid worden de woorden "na advies van de NBB" opgeheven.

Art. 19

In artikel 8, § 1, van dezelfde wet wordt het woord "NBB" telkens vervangen door de woorden "Administratie van de Patrimoniumdocumentatie".

Art. 20

In artikel 9 van dezelfde wet wordt het woord "NBB" telkens vervangen door de woorden "Administratie van de Patrimoniumdocumentatie".

Art. 21

Artikel 10 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 22

Artikel 11 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 23

In artikel 12 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in § 1 worden de woorden "artikel 4" vervangen door de woorden "de artikelen 4 en 4/1";

Art. 17

Dans l'article 6 de la même loi, les mots "les membres du personnel de la BNB qui sont habilités par son Comité de direction" sont remplacés par les mots "les fonctionnaires de l'Administration de la documentation patrimoniale qui sont habilités par le ministre des Finances".

Art. 18

Dans l'article 7 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1er, les mots "la BNB" sont remplacés par les mots "l'Administration de la Documentation patrimoniale";

2° dans l'alinéa 2, les mots ", après avis de la BNB," sont abrogés.

Art. 19

Dans l'article 8, § 1er, de la même loi, les mots "la BNB" sont chaque fois remplacés par les mots "l'Administration de la Documentation patrimoniale".

Art. 20

Dans l'article 9 de la même loi, les mots "la BNB" sont chaque fois remplacés par les mots "l'Administration de la Documentation patrimoniale".

Art. 21

L'article 10 de la même loi est abrogé.

Art. 22

L'article 11 de la même loi est abrogé.

Art. 23

Dans l'article 12 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le § 1er, les mots "à l'article 4" sont remplacés par les mots "aux articles 4 et 4/1";

2° in § 2 wordt het woord "NBB" vervangen door de woorden "Administratie van de Patrimoniumdocumentatie".

Art. 24

In artikel 13 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in § 1, eerste lid, wordt het woord "Thesaurie" vervangen door het woord "Patrimoniumdocumentatie", en worden de woorden "artikel 4" vervangen door de woorden "de artikelen 4 en 4/1";";

2° § 1, tweede lid, wordt opgeheven;

3° in § 1, derde lid, wordt het woord "Thesaurie" vervangen door "Patrimoniumdocumentatie" en worden de woorden "artikel 4" vervangen door de woorden "de artikelen 4 en 4/1";

4° in § 1, vierde lid, wordt het woord "Thesaurie" vervangen door "Patrimoniumdocumentatie";

5° in § 2, tweede lid, 4°, worden de woorden "Thesaurie en met de NBB" vervangen door het woord "Patrimoniumdocumentatie";

6° in § 2, derde lid, wordt het woord "Thesaurie" vervangen door het woord "Patrimoniumdocumentatie";

7° in § 4, derde lid, wordt het woord "Thesaurie" vervangen door het woord "Patrimoniumdocumentatie".

HOOFDSTUK 7

Wijzigingen van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Art. 25

In artikel 307, § 1/1, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 worden het eerste en het tweede lid vervangen als volgt:

"De jaarlijkse aangifte in de personenbelasting vermeldt het volgende:

a) het bestaan en de stand op 1 januari van het aanslagjaar van rekeningen van elke aard waarvan de belastingplichtige, zijn echtgenoot, alsmede de kinderen waarvan, overeenkomstig artikel 126, § 4, de inkomsten bij die van de ouders worden gevoegd, op enigerlei ogenblik tijdens het belastbaar tijdperk titularis zijn

2° dans le § 2, les mots "la BNB" sont remplacés par les mots "l'Administration de la Documentation patrimoniale".

Art. 24

Dans l'article 13 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le § 1er, alinéa 1er, le mot "Trésorerie" est remplacé par les mots "Documentation patrimoniale" et les mots "à l'article 4" sont remplacés par les mots "aux articles 4 et 4/1";

2° le § 1er, alinéa 2, est abrogé;

3° dans le § 1er, alinéa 3, le mot "Trésorerie" est remplacé par les mots "Documentation patrimoniale" et les mots "à l'article 4" sont remplacés par les mots "aux articles 4 et 4/1";

4° dans le § 1er, alinéa 4, le mot "Trésorerie" est remplacé par les mots "Documentation patrimoniale";

5° dans le § 2, alinéa 2, 4°, les mots "Trésorerie et avec la BNB" sont remplacés par les mots "documentation patrimoniale";

6° dans le § 2, alinéa 3, le mot "Trésorerie" est remplacé par les mots "Documentation patrimoniale";

7° dans le § 4, alinéa 3, le mot "Trésorerie" est remplacé par les mots "Documentation patrimoniale";

CHAPITRE 7

Modification du Code des impôts sur les revenus 1992

Art. 25

Dans l'article 307, § 1er/1, du Code des impôts sur les revenus 1992, les alinéas 1er et 2 sont remplacés par ce qui suit:

"La déclaration annuelle à l'impôt des personnes physiques mentionne:

a) l'existence et l'état, au 1er janvier de l'exercice d'imposition, des comptes de toute nature dont le contribuable, son conjoint, ainsi que les enfants dont les revenus sont cumulés avec ceux des parents conformément à l'article 126, § 4, ont été titulaires, à un quelconque moment durant la période imposable,

geweest bij een in het buitenland gelegen bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling, evenals van rekeningen waarvoor deze personen gemachtigd zijn geweest deze, op enigerlei ogenblik tijdens het belastbaar tijdperk, te beheren en waarvan één of meerdere in artikel 5/2 bedoelde verenigingen titularis zijn geweest bij een in het buitenland gelegen bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling, en het land of de landen waar die rekeningen geopend zijn geweest;

b) het bestaan en de waarde op 1 januari van het aanslagjaar van de door de belastingplichtige of zijn echtgenoot alsmede door de kinderen waarover hij overeenkomstig artikel 376 van het Burgerlijk Wetboek het ouderlijk gezag uitoefent, individueel gesloten levensverzekeringsovereenkomsten bij een in het buitenland gevestigde verzekeringsonderneming en van het land of de landen waar deze overeenkomsten gesloten werden;

c) het bestaan van een juridische constructie waarvan de belastingplichtige, zijn echtgenoot of de kinderen waarover hij het ouderlijk gezag uitoefent overeenkomstig artikel 376 van het Burgerlijk Wetboek, hetzij een oprichter van de juridische constructie is, hetzij tijdens het belastbaar tijdperk een dividend of op het even welke wijze enig ander voordeel van een juridische constructie heeft verkregen.

d) het aantal leningen bedoeld in artikel 21, eerste lid, 13°, die belastingplichtigen die onderworpen zijn aan de personenbelasting hebben gesloten in hun hoedanigheid van kredietgever en de uitstaande schuld van deze leningen op 1 januari van het aanslagjaar.

e) het bestaan van meerdere in artikel 152, 1°, a), van het Wetboek diverse rechten en taksen bedoelde effectenrekeningen waarvan de belastingplichtige titularis is als bedoeld in artikel 152, 5°, van hetzelfde Wetboek.

Ten laatste gelijktijdig met de indiening van de aangifte waarin het bestaan van in het eerste lid, a, bedoelde buitenlandse rekeningen wordt vermeld, moeten de nummers en de stand op 1 januari van het aanslagjaar van die rekeningen, de benaming van de bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling en het land of de landen waar die rekeningen geopend zijn geweest, worden gemeld bij het in artikel 322, § 3, bedoelde centraal aanspreekpunt, tenzij die melding reeds is gebeurd in een vorig aanslagjaar. De Koning bepaalt de nadere regels voor deze mededeling en de bewaringstermijn van de bedoelde gegevens. Het formulier van aangifte in de personenbelasting bevat de nodige rubrieken om

auprès d'un établissement de banque, de change, de crédit ou d'épargne établi à l'étranger, ainsi que de comptes qu'ils ont été habilités à gérer, à un quelconque moment durant la période imposable, et dont une ou plusieurs associations visées à l'article 5/2 ont été titulaires auprès d'un établissement de banque, de change, de crédit ou d'épargne établi à l'étranger, et du ou des pays où ces comptes ont été ouverts;

b) l'existence et la valeur, au 1er janvier de l'exercice d'imposition, des contrats d'assurance-vie individuelle conclus par le contribuable ou son conjoint, ainsi que par les enfants sur la personne desquels il exerce l'autorité parentale, conformément à l'article 376 du Code civil, auprès d'une entreprise d'assurance établie à l'étranger et du ou des pays où ces contrats ont été conclus;

c) l'existence d'une construction juridique dont le contribuable, son conjoint ou les enfants sur lesquels il exerce l'autorité parentale, conformément à l'article 376 du Code civil, est soit un fondateur de la construction juridique, soit a recueilli un dividende ou bénéficié d'une manière quelconque de tout autre avantage octroyé par une construction juridique pendant la période imposable;

d) le nombre de prêts visés à l'article 21, alinéa 1er, 13°, que les contribuables assujettis à l'impôt des personnes physiques ont conclus à titre de prêteur et l'encours de ces prêts au 1er janvier de l'exercice d'imposition;

e) l'existence de plusieurs comptes-titres visés à l'article 152, 1°, a), du Code des droits et taxes divers dont le contribuable est un titulaire visé à l'article 152, 5°, du même Code.

Au plus tard en même temps que l'introduction de la déclaration qui comporte les mentions de l'existence de comptes étrangers visés à l'alinéa 1er, a, les numéros et l'état, au 1er janvier de l'exercice d'imposition, de ces comptes, la dénomination de l'établissement de banque, de change, de crédit ou d'épargne et le ou les pays où ces comptes ont été ouverts doivent être communiqués au point de contact central visé à l'article 322, § 3, sauf si cette communication a déjà été effectuée dans un exercice d'imposition précédent. Le Roi détermine les modalités de cette communication et le délai de conservation des données concernées. La formule de déclaration à l'impôt des personnes physiques contient

het bestaan van buitenlandse rekeningen te melden en om te bevestigen dat de nummers van die rekeningen zijn aangemeld bij het genoemde aanspreekpunt."

Art. 26

In artikel 322, § 3, van hetzelfde Wetboek worden de woorden "Nationale Bank van België" telkens vervangen door de woorden "Administratie van de Patrimoniumdocumentatie".

HOOFDSTUK 8

Wijzigingen 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

Art. 27

In artikel 73 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 wordt het woord "Thesaurie" telkens vervangen door het woord "Patrimoniumdocumentatie".

Art. 28

In artikel 74, § 2, van dezelfde wet wordt het woord "Thesaurie" telkens vervangen door het woord "Patrimoniumdocumentatie".

Art. 29

In artikel 81, § 1, van dezelfde wet wordt het tweede lid opgeheven.

Art. 30

In artikel 85, § 1, 2°, van dezelfde wet wordt het woord "Thesaurie" vervangen door het woord "Patrimoniumdocumentatie".

Art. 31

In het opschrift van boek IV, titel 4, hoofdstuk 5 van dezelfde wet wordt het woord "Thesaurie" vervangen door het woord "Patrimoniumdocumentatie".

les rubriques nécessaires pour mentionner l'existence de comptes étrangers et pour confirmer que les numéros de ces comptes ont été communiqués au point de contact précité.".

Art. 26

Dans l'article 322, § 3, du même Code, les mots "la Banque Nationale de Belgique" sont chaque fois remplacés par les mots "l'Administration de la documentation patrimoniale";

CHAPITRE 8

Modifications 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

Art. 27

Dans l'article 73 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, le mot "Trésorerie" est chaque fois remplacé par les mots "Documentation patrimoniale".

Art. 28

Dans l'article 74, § 2, de la même loi, le mot "Trésorerie" est chaque fois remplacé par les mots "Documentation patrimoniale".

Art. 29

Dans l'article 81, § 1er, de la même loi, l'alinéa 2 est abrogé.

Art. 30

Dans l'article 85, § 1er, 2°, de la même loi, le mot "Trésorerie" est remplacé par les mots "Documentation patrimoniale".

Art. 31

Dans l'intitulé du livre IV, titre 4, chapitre 5, de la même loi, le mot "Trésorerie" est remplacé par les mots "Documentation patrimoniale".

Art. 32

In artikel 110 van dezelfde wet wordt het woord "Thesaurie" telkens vervangen door het woord "Patrimoniumdocumentatie".

Art. 33

In artikel 111 van dezelfde wet wordt het woord "Thesaurie" telkens vervangen door het woord "Patrimoniumdocumentatie".

Art. 34

In artikel 113 van dezelfde wet wordt het woord "Thesaurie" vervangen door het woord "Patrimoniumdocumentatie".

Art. 35

In artikel 139 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het woord "Thesaurie" wordt vervangen door het woord "Patrimoniumdocumentatie";

2° de woorden "gehouden door de Nationale Bank van België, om informatie vragen" worden vervangen door het woord "raadplegen";

3° de woorden "aanvraag tot" worden opgeheven;

4° de woorden "redenen van de aanvraag" worden vervangen door de woorden "redenen van de raadpleging".

Art. 32

Dans l'article 110 de la même loi, le mot "Trésorerie" est chaque fois remplacé par les mots "Documentation patrimoniale".

Art. 33

Dans l'article 111 de la même loi, le mot "Trésorerie" est chaque fois remplacé par les mots "Documentation patrimoniale".

Art. 34

Dans l'article 113 de la même loi, le mot "Trésorerie" est remplacé par les mots "Documentation patrimoniale".

Art. 35

Dans l'article 139 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le mot "Trésorerie" est remplacé par les mots "Documentation patrimoniale";

2° les mots "demander des informations au point de contact central de la Banque nationale de Belgique" sont remplacés par les mots "consulter le point de contact central";

3° les mots "demande de" sont abrogés;

4° les mots "raisons de la demande" sont remplacés par les mots "raisons de la consultation".

Art. 36

Deze wet treedt in werking de eerste dag na de zesde maand na die waarin ze is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad.*

26 november 2018

Georges GILKINET (Ecolo-Groen)
Kristof CALVO (Ecolo-Groen)
Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen)
Jean-Marc NOLLET (Ecolo-Groen)
Stefaan VAN HECKE (Ecolo-Groen)
Véronique WATERSCHOOT (Ecolo-Groen)
Evita WILLAERT (Ecolo-Groen)
Wouter DE VRIENDT (Ecolo-Groen)
Gilles VANDEN BURRE (Ecolo-Groen)

Art. 36

La présente loi entre en vigueur le premier jour du sixième mois qui suit celui de sa publication au *Moniteur belge.*

26 novembre 2018

Centrale drukkerij – Imprimerie centrale