

KONINKRIJK BELGIË

**Federale Overheidsdienst Justitie
Federale Overheidsdienst Financiën**

**Koninklijk besluit tot wijziging van het
koninklijk besluit van 7 april 2019 betreffende
de werking van het centraal aanspreekpunt
van rekeningen en financiële contracten**

FILIP, Koning der Belgen,

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

Gelet op de Grondwet, artikel 108;

Gelet op 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, zoals laatst gewijzigd bij wet van 20 december 2020 de artikelen 4, zesde lid, 5, § 1, 7, tweede lid, en 13, § 7;

Gelet op het koninklijk besluit van 7 april 2019 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten;

Gelet op de regelgevingsimpactanalyse van 10 december 2020, uitgevoerd overeenkomstig de artikelen 6 en 7 van de wet van 15 december 2013 houdende diverse bepalingen inzake administratieve vereenvoudiging;

Gelet op het advies nr. 14/2021 van de Gegevensbeschermingsautoriteit van 5 februari 2021;

Gelet op het advies nr. van de Raad van State, gegeven op, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 1°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Gelet op het advies van de Nationale Bank van België, gegeven op 16 december 2020 op grond van de artikelen 5, § 1, en 7, tweede lid, van voormelde wet van 8 juli 2018;

Gelet op het advies van de inspecteur van Financiën, gegeven op 14 december 2020;

ROYAUME DE BELGIQUE

**Service Public Fédéral Justice
Service Public Fédéral Finances**

**Arrêté royal modifiant l'arrêté royal du
7 avril 2019 relatif au fonctionnement du
point de contact central des comptes et
contrats financiers**

PHILIPPE, Roi des Belges,

***A tous, présents et à venir,
Salut.***

Vu la Constitution, l'article 108 ;

Vu 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 du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, telle que modifiée pour la dernière fois par la loi du 20 décembre 2020, les articles 4, alinéa 6, 5, § 1^{er}, 7, alinéa 2, et 13, § 7 ;

Vu l'arrêté royal du 7 avril 2019 relatif au fonctionnement du point de contact central des comptes et contrats financiers ;

Vu l'analyse d'impact de la réglementation du 10 décembre 2020, réalisée conformément aux articles 6 et 7 de la loi du 15 décembre 2013 portant des dispositions diverses en matière de simplification administrative ;

Vu l'avis n° 14/2021 du Autorité de protection des données donné le 5 février 2021 ;

Vu l'avis n° du Conseil d'État, donné le, en application de l'article 84, § 1^{er}, premier alinéa, 1°, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973;

Vu l'avis de la Banque nationale de Belgique, donné le 16 décembre 2020 sur base des articles 5, § 1^{er}, et 7, alinéa 2, de la loi précitée du 8 juillet 2018;

Vu l'avis de l'Inspecteur des Finances donné le 14 décembre 2020 ;

Gelet op de akkoordbevinding van de Staatssecretaris voor Begroting, d.d. 16 december 2020;

Op de voordracht van de Vice-Eerste Minister en Minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding en de Vice-Eerste Minister en Minister van Justitie,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1.- In artikel 1, tweede lid, van het voormeld koninklijk besluit van 7 april 2019:

1) onder punt 2° wordt een nieuw punt f) toegevoegd, dat luidt als volgt:

« f) het optreden van het ogenblik waarop het saldo van een bank- of betaalrekening of het periodieke geglobaliseerde bedrag waarop het geheel van de verschillende met eenzelfde cliënt gesloten financiële contracten die eenzelfde categorie vormen betrekking heeft, moet worden vastgesteld met het oog op de mededeling ervan aan het CAP; »;

2) worden onder punt 4° de woorden « de datum waarop de NBB het CAP2 toegankelijk maakt voor de centraliserende organisaties en, bij gebrek aan dergelijke centraliserende organisaties, voor de informatiegerechtigden » vervangen door de woorden « 30 juni 2020 ».

Art. 2.- De tekst van artikel 2 van hetzelfde besluit wordt vervangen door de volgende tekst:

« Art. 2.- De informatieplichtige is vrijgesteld van de mededeling aan het CAP van de informatie bedoeld in artikel 4, eerste lid, 2° van de CAP-wet wanneer het bedrag van de in artikel 2, 9°, eerste lid, a) en b) van de CAP-wet bedoelde financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn geen van de volgende drempels overschrijdt:

- een bedrag van 3.000 euro per omwisseling-, aankoop- of verkoopverrichting, of
- een globaal bedrag van 3.000 euro van verschillende omwisseling-, aankoop- of verkoopverrichtingen verricht op dezelfde dag door dezelfde persoon, ongeacht of hij of zij in de hoedanigheid van cliënt of van volmachtdrager van een cliënt handelt. ».

Art. 3.- De tekst van artikel 4 van hetzelfde besluit wordt vervangen door de volgende tekst:

« Art. 4.- § 1. Iedere informatieplichtige deelt aan het CAP de in artikel 4 van de CAP-wet bedoelde gegevens mee:

1° uiterlijk drie kalendermaanden na de datum van de gebeurtenissen bedoeld in artikel 1, tweede lid, 2°, c) en f), wanneer de informatieplichtige een in

Vu l'accord du Secrétaire d'Etat du Budget d.d. 16 décembre 2020 ;

Sur la proposition du Vice-Premier et Ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude et Vice-Premier et Ministre de la Justice,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}.- A l'article 1^{er}, deuxième alinéa, de l'arrêté royal précité du 7 avril 2019 :

1) au point 2°, un nouveau point f) est ajouté, qui est libellé comme suit :

« f) la survenance périodique du moment où le solde périodique d'un compte bancaire ou de paiement ou le montant périodique globalisé sur lequel porte l'ensemble des différents contrats financiers d'une même catégorie conclus avec un même client, doit être arrêté en vue de sa communication au PCC ; »,

2) au point 4°, les mots « la date à laquelle la BNB rend le PCC2 accessible aux organisations centralisatrices et, à défaut de telles organisations centralisatrices, aux personnes habilitées à recevoir l'information » sont remplacés par les mots « le 30 juin 2020 ».

Art. 2.- Le texte de l'article 2 du même arrêté est remplacé par le texte qui suit :

« Art. 2.- Le redevable d'information est dispensé de communiquer au PCC les informations visées à l'article 4, premier alinéa, 2° de la loi PCC, si le montant des transactions financières impliquant des espèces visées à l'article 2, 9°, premier alinéa, a) et b) de la loi PCC ne dépasse aucun des seuils suivants :

- un montant de 3.000 euros par opération d'échange, d'achat ou de vente, ou
- un montant global de 3.000 euros de plusieurs opérations d'échange, d'achat ou de vente effectuées le même jour par la même personne, que ce soit en qualité de client ou de mandataire d'un client. ».

Art. 3.- Le texte de l'article 4 du même arrêté est remplacé par le texte qui suit :

« Art. 4.- § 1^{er}. Chaque redevable d'information communique au PCC les informations visées à l'article 4 de la loi PCC:

1° au plus tard trois mois calendrier suivant la date des événements visés à l'article 1^{er}, deuxième alinéa, 2°, c) et f), lorsque le

artikel 3, 6° van de CAP-wet bedoelde onderneming is;

2° uiterlijk een kalendermaand na de datum van de gebeurtenis bedoeld in artikel 1, tweede lid, 2°, f), wanneer de informatieplichtige een andere onderneming is dan bedoeld in artikel 3, 6° van de CAP-wet;

3° uiterlijk vijf werkdagen na de datum van alle andere in artikel 1, tweede lid, 2° bedoelde gebeurtenissen.

§ 2. Het ogenblik waarop de in artikel 1, tweede lid, 2°, f), bedoelde gebeurtenis optreedt, is:

1° wat de saldi van de bank- en betaalrekeningen betreft: 30 juni en 31 december van ieder burgerlijk jaar;

2° wat de geglobaliseerde bedragen betreft waarop de verschillende categorieën van financiële contracten slaan:

- de laatste kalenderdag van ieder burgerlijk jaar, wat de financiële contracten bedoeld in artikel 4, 1^{ste} lid, 3°, b), van de CAP-wet,
- 30 juni en 31 december van ieder burgerlijk jaar, wat de financiële contracten bedoeld in artikel 4, 1^{ste} lid, 3°, c), van de CAP-wet.

In alle gevallen treedt de eerste in deze paragraaf bedoelde gebeurtenis op 31 december 2020 op.”.

Art. 4.- De tekst van artikel 7 van hetzelfde besluit wordt vervangen door de volgende tekst:

"Art. 7.- § 1. Ten opzichte van iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon die overeenkomstig artikel 6 wordt geïdentificeerd, deelt de informatieplichtige alle andere in artikel 4 van de CAP-wet bedoelde gegevens mee dan die welke betrekking hebben op de saldi van bank- of betaalrekeningen en op de geglobaliseerde bedragen van financiële contracten, door met betrekking tot ieder gegeven te preciseren:

1° of het betrekking heeft op een gebeurtenis die respectievelijk wordt bedoeld:

- a. in artikel 1, tweede lid, 2°, a) of b), met betrekking tot een bank- of een betaalrekening, of
- b. in artikel 1, tweede lid, 2°, c), met betrekking tot het bestaan van een contractuele relatie aangaande een bepaalde soort van financieel contract, of
- c. in artikel 1, tweede lid, 2°, d) of e). met betrekking tot de uitvoering van een of meerdere financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn;

redevable d'information est une entreprise visée à l'article 3, 6° de la loi PCC ;

2° au plus tard un mois calendrier suivant la date de l'évènement visé à l'article 1^{er}, deuxième alinéa, 2°, f), lorsque le redevable d'information est une autre entreprise que celles visées à l'article 3, 6° de la loi PCC ;

3° au plus tard cinq jours ouvrables suivant la date de tous les autres événements visés à l'article 1^{er}, deuxième alinéa, 2°.

§ 2. Le moment auquel survient l'évènement visé à l'article 1^{er}, deuxième alinéa, 2°, f), est :

1° en ce qui concerne les soldes des comptes bancaires et de paiement : le 30 juin et 31 décembre de chaque année civile,

2° en ce qui concerne les montants globalisés sur lesquels portent les différentes catégories de contrats financiers :

- le dernier jour calendrier de chaque année civile, en ce qui concerne les contrats financiers visés à l'article 4, premier alinéa, 3°, b), de la loi PCC,
- le 30 juin et 31 décembre calendrier de chaque année, en ce qui concerne les contrats financiers visés à l'article 4, premier alinéa, 3°, c) de la loi PCC.

Dans tous les cas, le premier événement visé dans ce paragraphe survient le 31 décembre 2020. ».

Art. 4.- Le texte de l'article 7 du même arrêté est remplacé par le texte qui suit :

« Art. 7.- § 1^{er}. Au regard de chaque personne physique ou morale identifiée conformément à l'article 6, le redevable d'information communique l'ensemble des informations visées à l'article 4 de la loi PCC autres que celles qui se rapportent aux soldes de comptes bancaires ou de paiement et aux montants globalisés de contrats financiers, en précisant par rapport à chacune de ces informations :

1° si elle se rapporte à un événement défini respectivement :

- a. à l'article 1^{er}, deuxième alinéa, 2°, a) ou b), en rapport avec un compte bancaire, ou de paiement, ou
- b. à l'article 1^{er}, deuxième alinéa, 2°, c), en rapport avec l'existence d'une relation contractuelle portant sur un certain type de contrat financier, ou
- c. à l'article 1^{er}, deuxième alinéa, 2°, d) ou e), en rapport avec l'exécution d'une ou plusieurs transactions financières impliquant des espèces ;

2° wanneer het betrekking heeft op een gebeurtenis bedoeld in punt 1°, a of b, hierboven: naargelang van het geval het Belgisch IBAN-nummer van de betrokken bankrekening of de unieke referte van de betrokken betaalrekening,

3° wanneer het betrekking heeft op een gebeurtenis bedoeld in punt 1°, c of d, hierboven: de soort van het betrokken financieel contract of van de betrokken financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn, zoals respectievelijk bedoeld in artikel 4, 3°, en in artikel 2, 9°, van de CAP-wet,

4° of de betrokken persoon in deze gebeurtenis handelt in de hoedanigheid van cliënt, van volmachtdrager of van natuurlijke persoon die contanten daadwerkelijk stort of ontvangt voor rekening van een cliënt,

5° wanneer het betrekking heeft op een gebeurtenis bedoeld in artikel 4, eerste lid, 1° of 3° van de CAP-wet: de aard (begin of einde) van de aan het CAP meegedeelde gebeurtenis, en

6° de datum van de gebeurtenis.

Voor de toepassing van het eerste lid geldt dat:

1° wanneer eenzelfde rekening gezamenlijk aangehouden is door verschillende cliënten, het Belgische IBAN-nummer van deze bankrekening of de unieke referte van deze betaalrekening ten opzichte van iedere medehouder moet worden meegedeeld;

2° wanneer er verschillende volmachtdragers zijn voor eenzelfde rekening, het Belgische IBAN-nummer of de unieke referte van deze betaalrekening ten opzichte van iedere volmachtdrager moet worden meegedeeld.

§ 2. Ter gelegenheid van iedere gebeurtenis bedoeld in artikel 1, tweede lid, 2°, f), deelt de informatieplichtige de volgende gegevens mee met betrekking tot:

1° de periodieke saldi van de bank- of betaalrekeningen:

- a. de identificatie van de betrokken bank- of betaalrekening, overeenkomstig artikel 8,
- b. de datum van de gebeurtenis,
- c. het saldo, uitgedrukt in euro. Een negatief saldo mag evenwel door een nulsaldo worden vervangen;

2° de periodieke, geglobaliseerde bedragen waarop het geheel van de verschillende met eenzelfde cliënt gesloten financiële contracten die eenzelfde categorie vormen, slaat:

- a. de identificatie van de cliënt, overeenkomstig artikel 6,
- b. de soort van het betrokken financieel contract,

2° lorsqu'elle se rapporte à un événement visé au point 1°, a ou b, ci-dessus : suivant le cas, le numéro IBAN belge du compte bancaire ou la référence unique du compte de paiement concerné,

3° lorsqu'elle se rapporte à un événement visé au point 1°, c. ou d, ci-dessus : la catégorie du contrat financier ou de la transaction financière impliquant des espèces concernée, telle que visée respectivement à l'article 4, 3°, et à l'article 2, 9°, de la loi PCC,

4° si la personne concernée agit dans cet événement en qualité de client, de mandataire ou de personne physique qui verse ou reçoit effectivement des espèces pour compte d'un client,

5° lorsqu'elle se rapporte à un événement visé à l'article 4, premier alinéa, 1° ou 3° de la loi PCC : la nature (début ou fin) de l'événement communiqué au PCC, et

6° la date de l'événement.

Pour l'application du premier alinéa :

1° lorsqu'un même compte est tenu conjointement par plusieurs clients, le numéro IBAN belge de ce compte bancaire ou la référence unique de ce compte de paiement doit être communiqué au regard de chaque cotitulaire ;

2° lorsqu'il y a plusieurs mandataires pour un même compte, le numéro IBAN belge de ce compte bancaire ou la référence unique de ce compte de paiement doit être communiqué au regard de chaque mandataire.

§ 2. A l'occasion de chaque événement visé à l'article 1^{er}, deuxième alinéa, 2°, f), le redevable d'information communique les informations suivantes relatives :

1° aux soldes périodiques des comptes bancaires ou de paiement :

- a. l'identification du compte bancaire ou de paiement concerné, conformément à l'article 8,
- b. la date de l'événement,
- c. le solde, exprimé en euros. Un solde négatif peut toutefois être remplacé par un solde nul ;

2° aux montants globalisés périodiques sur lesquels porte l'ensemble des différents contrats financiers d'une même catégorie conclus avec un même client :

- a. l'identification du client, conformément à l'article 6,
- b. le type de contrat financier concerné,

- c. de datum van de gebeurtenis,
- d. het geglobaliseerde bedrag, uitgedrukt in euro.

Wanneer verschillende cliënten hoofddecontractanten zijn van een financieel contract gesloten met een informatieplichtige moet deze laatste het volledige bedrag waarop dit contract slaat meerekenen in het geglobaliseerd bedrag van de betrokken soort van financiële contracten gesloten met iedere medecontractant.”.

Art. 5.- In artikel 8 van hetzelfde besluit:

1° wordt de tekst van het eerste lid vervangen door de volgende tekst:

“Art. 8.- Elke bankrekening moet worden geïdentificeerd door middel van een Belgisch IBAN-nummer. Elke betaalrekening moet eenduidig worden geïdentificeerd door middel van een unieke referte.”;

2° worden in het tweede lid, onder punt 1°, de woorden “door een Belgisch IBAN-nummer” geschrapt.

Art. 6.- In artikel 16 van hetzelfde besluit wordt de tekst van het punt 1° vervangen door de volgende tekst:

“1° indien de aanvraag om informatie van het CAP om een bank- of betaalrekeningnummer gaat: de identificatiegegevens betreffende de houder of de medehouders en de eventuele volmachtdrager(s), de periodieke saldi van deze rekening, alsook de datum van de relevante gebeurtenissen bedoeld in artikel 1, 2°, a), b) en f);”.

Art. 7.- In artikel 20 van hetzelfde besluit, in het eerste lid:

1° onder de punt 1°, 2° en 3° worden telkens de woorden “, § 1,” ingevoegd tussen de woorden “in artikel 7” en de woorden “bedoelde gegevens”,

2° wordt een nieuw punt 4° ingevoegd tussen de huidige punten 3° en 4°, dat luidt als volgt:

“4° wat de in artikel 7, § 2, bedoelde gegevens betreft: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de betrokken gebeurtenis bedoeld in artikel 1, tweede lid, f), is opgetreden;”,

3° huidig punt 4° wordt punt 5°.

- c. la date de l'évènement,
- d. le montant globalisé, exprimé en euros.

Lorsque plusieurs clients sont cocontractants à titre principal d'un contrat financier conclu avec un redevable d'information, ce dernier doit prendre en compte le montant total sur lequel porte ce contrat dans le calcul du montant globalisé de la catégorie de contrat financier concernée conclue avec chacun des cocontractants. ».

Art. 5.- A l'article 8 du même arrêté :

1° le texte du premier alinéa est remplacé par le texte qui suit :

« Art. 8.- Tout compte bancaire doit être identifié au moyen d'un numéro IBAN belge. Tout compte de paiement doit être identifié de manière univoque au moyen d'une référence unique. » ;

2° Au deuxième alinéa, au point 1°, les mots « par un numéro IBAN belge » sont supprimés.

Art. 6.- A l'article 16 du même arrêté, le texte du point 1° est remplacé par le texte qui suit :

« 1° si la demande porte sur un numéro de compte bancaire ou de paiement : les données d'identification du titulaire ou des cotitulaires et du ou des mandataires éventuels, les soldes périodiques de ce compte, ainsi que la date des événements pertinents visés à l'article premier, 2°, a), b) et f) ; ».

Art. 7.- A l'article 20 du même arrêté, au premier alinéa :

1° aux points 1°, 2° et 3°, les mots « , § 1^{er}, » sont chaque fois inséré entre les mots « à l'article 7 » et les mots « en rapport »,

2° un nouveau point 4° est inséré entre les points 3° et 4° actuels, qui est libellé comme suit :

« 4° en ce qui concerne les données visées à l'article 7, § 2 : dix ans à partir de la fin de l'année civile durant laquelle l'événement visé à l'article 1^{er}, alinéa 2, f), concerné est survenu ; »,

3° l'actuel point 4° devient le point 5°.

Art. 8.- In artikel 24 van hetzelfde besluit wordt de tekst van het eerste lid vervangen door de volgende tekst:

« Art. 24.- De formele vaststelling door de Administratie van de Thesaurie van het mogelijke bestaan van een inbreuk op de in artikel 4 van de CAP-wet bedoelde verplichtingen wordt op straffe van nietigheid via een beveiligd elektronisch platform of, indien dit onmogelijk is, met een aangetekend schrijven ter kennis gebracht van de informatieplichtige binnen een termijn van dertig kalenderdagen volgend op deze formele vaststelling. De informatieplichtige wordt in deze kennisgeving uitgenodigd om zijn verweermiddelen schriftelijk te doen gelden bij de Administratie van de Thesaurie via het voornoemd elektronisch platform of, indien dit onmogelijk is, met een aangetekend schrijven binnen de dertig kalenderdagen na de datum van de voornoemde kennisgeving op straffe van verval. Aanvullend op dit schriftelijk verweer kan de informatieplichtige steeds verzoeken om mondeling te worden gehoord.».

Art. 9.- De tekst van artikel 31 van hetzelfde besluit wordt vervangen door de volgende tekst:

"Art. 31.- In afwijking van artikel 4 delen de informatieplichtigen aan het CAP:

- alle andere in artikel 4 van de CAP-wet bedoelde gegevens dan die welke betrekking hebben op de saldi van bank- of betaalrekeningen en de geglobaliseerde bedragen van financiële contracten, betreffende de periode met ingang vanaf 1 januari 2020, uiterlijk op 29 juni 2020 mee;
- de in artikel 4 van de CAP-wet bedoelde gegevens betreffende de saldi van bank- of betaalrekeningen en de geglobaliseerde bedragen waarop de verschillende categorieën, van financiële contracten slaan, vastgesteld vanaf 31 december 2020 tot en met 30 juni 2021, uiterlijk op 31 januari 2022 mee.".

Art. 7.- A l'article 24 du même arrêté, le texte du premier alinéa est remplacé par le texte qui suit:

"Art. 24.- La constatation formelle par l'Administration de la Trésorerie de l'existence possible d'une infraction aux obligations visées à l'article 4 de la loi PCC doit, sous peine de nullité, être notifiée au redevable d'information concerné par le biais d'une plateforme électronique sécurisée ou, en cas d'impossibilité, au moyen d'un courrier recommandé, au plus tard dans les trente jours calendaires qui suivent la date de cette constatation formelle. Le redevable d'information est invité par cette notification afin de faire valoir ses moyens de défense par écrit auprès de l'Administration de la Trésorerie par le biais de la plateforme électronique précitée ou, en cas d'impossibilité, au moyen d'un courrier recommandé dans les trente jours calendaires qui suivent la date d'envoi de la notification précitée, sous peine de déchéance. En complément de cette défense écrite, le redevable d'information peut toujours demander à être entendu oralement. ».

Art. 9.- Le texte de l'article 31 du même arrêté est remplacé par le texte qui suit :

« Art. 31.- Par dérogation à l'article 4, les redevables d'information communiquent au PCC les informations visées à l'article 4 de la loi PCC :

- autres que celles qui se rapportent aux soldes des comptes bancaires ou de paiement et aux montants globalisés de contrats financiers, afférentes à la période à partir du premier janvier 2020, au plus tard le 29 juin 2020 ;
- qui se rapportent aux soldes des comptes bancaires ou de paiement et aux montants globalisés sur lesquels portent les différentes catégories de contrats financiers, arrêtés à partir du 31 décembre 2020 jusqu'au 30 juin 2021 y compris, au plus tard le 31 janvier 2022. ».

-

Art. 10. De Minister die bevoegd is voor Financiën en de Minister die bevoegd is voor Justitie zijn belast met de uitvoering van dit besluit.

Art. 10. Le Ministre qui a les Finances dans ses attributions et le Ministre qui a la Justice dans ses attributions sont chargés de l'exécution du présent arrêté.

Gegeven te Brussel op 2021.

Donné à Bruxelles, le 2021.

FILIP

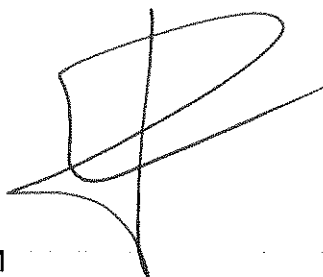
PHILIPPE

Van Koningswege:

Par le Roi :

De Vice-Eerste Minister en Minister van
Financiën,

Le Vice-Premier Ministre et Ministre des
Finances,



Vincent VAN PETEGHEM

Vincent VAN PETEGHEM

De Vice-Eerste Minister en Minister van Justitie,

Le Vice-Premier Ministre et Ministre de la
Justice,

Vincent VAN QUICKENBORNE

Vincent VAN QUICKENBORNE

KONINKRIJK BELGIË

**Federale Overheidsdienst Justitie
Federale Overheidsdienst Financiën**

**Koninklijk Besluit tot wijziging van het
koninklijk besluit van 7 april 2019 betreffende
de werking van het centraal aanspreekpunt
van rekeningen en financiële contracten**

VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

In overeenstemming met het regeerakkoord heeft de wetgever, bij programmawet van 20 december 2020, het periodieke saldo van de bank- en betaalrekeningen alsook het periodieke, geglobaliseerde bedrag van verschillende, uitdrukkelijk bedoelde financiële contracten (hierna “de saldi en geglobaliseerde bedragen” genoemd) toegevoegd aan de lijst van gegevens die financiële instellingen bedoeld in artikel 3 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 (de “CAP-Wet”) aan het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (het “CAP”) moeten meedelen.

De toevoeging van nieuwe soorten van gegevens aan de inhoud van het CAP vergt een wijziging van het koninklijk besluit van 7 april 2019 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (het “CAP-KB”), dat o.m. de modaliteiten van de mededeling van informatie aan het CAP regelt. Dit vormt het hoofddoel van onderhavig besluit.

In het kader van het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit nr. 122/2020 van 26 november 2020 met betrekking tot hoofdstuk 5 van titel 2 van het voorontwerp van

ROYAUME DE BELGIQUE

**Service Public Fédéral Justice
Service Public Fédéral Finances**

**Arrêté royal modifiant l'arrêté royal du
7 avril 2019 relatif au fonctionnement du point
de contact central des comptes et contrats
financiers**

RAPPORT AU ROI

Sire,

Conformément à l'accord du gouvernement, le législateur a ajouté, par la loi-programme du 20 décembre 2020, le solde périodique des comptes bancaires et de paiement et le montant globalisé périodique de plusieurs contrats financiers expressément visés (ci-après « les soldes et montants globalisés ») à la liste des données que les institutions financières visées à l'article 3 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 (la « loi PCC ») doivent désormais communiquer au point de contact central des comptes et contrats financiers (le « PCC »).

L'adjonction de nouvelles catégories de données au contenu du PCC requiert une modification de l'arrêté royal du 7 avril 2019 relatif au fonctionnement du point de contact central des comptes et contrats financiers (l'« arrêté PCC »), qui régit entre autres les modalités de communication de l'information au PCC. Ceci constitue l'objectif principal du présent arrêté.

Dans le cadre de l'avis de l'Autorité de protection des données n° 122/2020 du 26 novembre 2020, relatif au Chapitre 5 du Titre 2 de l'avant-projet de loi-programme, qui porte sur la communication au

programmawet dat betrekking heeft op de mededeling aan het Centraal aanspreekpunt van de Nationale Bank van België van het saldo van bank- en betaalrekeningen en van het totaalbedrag van de financiële contracten bedoeld in artikel 4, paragraaf 1, 3°, b), en 4, paragraaf 1, 3°, c) 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, dringt een verdere verduidelijking van de noodzakelijkheid van de verwerking van deze persoonsgegevens zich ten deze op.

In het kader van de gegevensverwerking is het van belang te wijzen op de wettelijke opdrachten die de fiscale administratie hoort te vervullen. Het betreft een veelheid aan taken die in het kader van een correcte belastingheffing reiken van fiscaal onderzoek tot de inning en invordering van fiscale schulden. Daarbij is het van primordiaal belang erop te wijzen dat in België de fiscale wet van openbare orde is. Deze wetten worden geacht de “wezenlijke belangen van de staat of de gemeenschap te treffen, of berusten op de economische of juridische grondslagen van de samenleving”. Teneinde haar wettelijke opdracht naar behoren te kunnen vervullen, worden aan de fiscale administratie in verschillende fiscale wetboeken onderzoeksbevoegdheden toegekend, waarvan de wetgever heeft vastgesteld dat zij in de snel evoluerende maatschappij op heden dienen te worden aangevuld met bevoegdheden en mogelijkheden voor de fiscale administratie die ambtenaren toelaten om binnen de termijnen die diezelfde fiscale wetten hen opleggen, het nodige onderzoek te verrichten. *In casu* is aan de noodzakelijkheidsvereiste en de proportionaliteit van artikel 5.1 c) van de Algemene Verordening Gegevensbescherming 2016/679 (de “AVG”) voldaan, juist omwille van het beoogde doel. Meer bepaald heeft de praktijk aangetoond dat de tijdrovende werkwijze die de fiscale administratie zou dienen te hanteren om bijkomende gegevens op basis van diegene die thans in het CAP zijn opgenomen, te kunnen bekomen, de behoorlijke vervulling van die wettelijke opdrachten, zoals vervat in de fiscale wetten en dus van openbare orde, in het gedrang zouden brengen. Men mag immers niet vergeten dat er vaak nogal wat onwil bestaat om bv. medewerking te verlenen aan een fiscaal onderzoek dat fiscale fraude aan het licht kan brengen. De stelling van de

Point de contact central de la Banque nationale de Belgique du solde des comptes bancaires et de paiement et du montant globalisé des contrats financiers visés à l'article 4, alinéa 1er, 3°, b), et 4, alinéa 1er, 3°, c) 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, une clarification de la nécessité du traitement de ces données à caractère personnel s'impose en l'occurrence.

Dans le contexte du traitement des données, il est important de souligner les tâches légales que l'administration fiscale est tenue d'accomplir. Cela concerne une multitude de tâches qui, dans le cadre d'une imposition correcte, vont des enquêtes fiscales à la perception au recouvrement des dettes fiscales. À cet égard, il est primordial de souligner qu'en Belgique, le droit fiscal est d'ordre public. Ces lois sont réputées « toucher aux intérêts essentiels de l'État ou de la communauté, ou sont basées sur les fondements économiques ou juridiques de la société ». Afin de pouvoir remplir correctement sa mission légale, l'administration fiscale est dotée de pouvoirs d'investigation dans différents codes fiscaux, dont le législateur a établi qu'ils devaient être complétés, dans la société actuelle en rapide évolution, par des pouvoirs et des possibilités pour l'administration fiscale qui permettent aux fonctionnaires de mener les enquêtes nécessaires dans les délais qui leur sont imposés par les mêmes lois fiscales. En l'espèce, les exigences de nécessité et de proportionnalité de l'article 5.1 c) du règlement général sur la protection des données 2016/679 (le « RGPD ») sont remplies, précisément en raison de l'objectif poursuivi. La pratique a notamment montré que la longue procédure que l'administration fiscale devrait adopter pour obtenir les informations complémentaires sur la base de celles reçues du PCC compromettrait la bonne exécution de ces missions légales, telles que définies dans les lois fiscales et donc d'ordre public. En effet, il ne faut pas oublier qu'il y a souvent une réticence considérable, par exemple, à coopérer à une enquête fiscale qui pourrait mettre au jour une fraude fiscale. L'affirmation de l'Autorité de protection des données selon laquelle il s'agit d'une « centralisation inutile, particulièrement importante et risquée, de données (à caractère

Gegevensbeschermingsautoriteit dat het hier om een “onnodige, bijzonder verregaande en risicovolle centralisatie van financiële (persoons)-gegevens die niet in verhouding staat tot de beoogde doeleinden” zou gaan, neemt de noodwendigheden van het fiscaal onderzoek en van de wettelijke opdrachten die de fiscale administratie vervult, niet in rekening en kan derhalve niet worden bijgetreden, gelet op de uitdagingen waarmee de fiscale administratie wordt geconfronteerd. Overigens werken de territoriale, temporele en materiële beperkingen van de fiscale bevoegdheden door op vlak van gegevensbescherming en kan daarvoor nuttig verwezen worden naar de wet van 3 augustus 2012 houdende bepalingen betreffende de verwerking van persoonsgegevens door de Federale Overheidsdienst Financiën in het kader van zijn opdrachten, die met het oog op de bescherming en de verwerking van persoonsgegevens overeenkomstig van toepassing is. Volledigheidshalve kan hier ook nuttig verwezen worden naar de relevante voorafgaande overweging van de AVG die het volgende stelt: *Overheidsinstanties waaraan ingevolge een wettelijke verplichting persoonsgegevens worden bekendgemaakt voor het vervullen van een officiële taak, zoals belasting- of douaneautoriteiten, financiële onderzoeksdiensten, onafhankelijke bestuurlijke autoriteiten of financiële marktautoriteiten die belast zijn met de regulering van en het toezicht op de effectenmarkten, mogen niet als ontvangers worden beschouwd indien zij persoonsgegevens ontvangen die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van een bepaald onderzoek in het algemeen belang, overeenkomstig het Unierecht of het recht van de lidstaten.* Hieruit volgt dat de AVG erkent dat aan de gegevensverwerking in het kader van een wettelijke opdracht van de fiscale administratie geen dermate strikte interpretatie kan worden verbonden dat de efficiëntie van haar werkzaamheden (die van openbare orde zijn) op de helling zou komen te staan. Er wordt aan herinnerd dat deze maatregel in het regeerakkoord was opgenomen als een extra middel om belastingfraude te bestrijden maar vooral om de transparantie en billijkheid van ons belastingstelsel te waarborgen.

Uit de toelichting bij het ontwerp van programmawet blijkt duidelijk dat de finaliteit van de uitbreiding van de raadpleging van het centraal aanspreekpunt van de NBB tot rekeningsaldi en de totaalbedragen van bepaalde financiële contracten allereerst van een preventieve orde is

personeel) financières qui n'est pas proportionnelle aux finalités poursuivies » ne tient pas compte des nécessités de l'enquête fiscale et des missions légales effectuées par l'administration fiscale, et ne peut donc être soutenue, compte tenu des défis auxquels l'administration fiscale est confrontée. En outre, les limitations territoriales, temporelles et matérielles des compétences fiscales ont une incidence sur la protection des données et, à cette fin, il est utile de se référer à la loi du 3 août 2012 portant des dispositions relatives aux traitements de données à caractère personnel réalisés par le Service public fédéral Finances dans le cadre de ses missions, qui s'applique en conséquence en vue de la protection et du traitement des données à caractère personnel. Pour être complet, il est également utile de se référer au considérant précédent du RGPD qui stipule ce qui suit : *Les autorités publiques auxquelles des données à caractère personnel sont communiquées conformément à une obligation légale pour l'exercice de leurs fonctions officielles, telles que les autorités fiscales et douanières, les cellules d'enquête financière, les autorités administratives indépendantes ou les autorités des marchés financiers responsables de la réglementation et de la surveillance des marchés de valeurs mobilières ne devraient pas être considérées comme des destinataires si elles reçoivent des données à caractère personnel qui sont nécessaires pour mener une enquête particulière dans l'intérêt général, conformément au droit de l'Union ou au droit d'un État membre.* Il s'ensuit que le RGPD reconnaît que le traitement des données dans le cadre d'une mission légale de l'administration fiscale ne peut être interprété de manière stricte au point de compromettre l'efficacité de ses activités (qui sont d'ordre public). Il est rappelé que cette mesure a été incluse dans l'accord de gouvernement comme un moyen supplémentaire de lutte contre la fraude fiscale mais surtout pour assurer la transparence et l'équité de notre système fiscal.

Il ressort clairement de l'exposé des motifs du projet de loi-programme que les finalités de l'extension de la consultation du Point de contact central de la BNB aux soldes des comptes et aux montants globalisés de certains contrats financiers sont d'abord d'ordre préventif et

en tot meer transparantie op fiscaal niveau moet leiden. Ten tweede zal deze maatregelen het mogelijk maken om op een efficiënte wijze en tegen lagere kosten belastingfraude, waaronder het niet betalen van verschuldigde belastingen, te bestrijden.

Zo maakt deze maatregel vanuit invorderingsoogpunt de procedure om beslag te leggen veel efficiënter. Op grond van artikel 75 van het Wetboek van minnelijke en gedwongen invordering van fiscale en niet-fiscale schulden hebben de ontvangers van de Algemene Administratie van Inning en Invordering de mogelijkheid om het CAP te raadplegen, dit evenwel alleen met de toelating van een meerdere in de rang van Adviseur generaal. Dit is een hoge rang en biedt aldus de waarborg dat het CAP niet voortijdig en inadequaat zal worden geraadpleegd. Door deze bevraging van het CAP kan de ontvanger er dus voor zorgen dat het saldo van de bankrekening waarop hij bijvoorbeeld vereenvoudigd beslag wil leggen, een positief saldo heeft dat voldoende hoog is, gegeven de schulden die hij moet innen. Anders riskeert hij "blinde" bankbeslagen te leggen op rekeningen met een negatief saldo of duidelijk onvoldoende positief saldo om schulden af te lossen, wat de kostprijs van de procedure onnodig verhoogt.

Vanuit het oogpunt van de vestiging van de belasting wordt eraan herinnerd dat de raadplegingsprocedure voor taxatie-ambtenaren strikt gekaderd is. Deze procedure wijzigt niet en blijft de stapsgewijze procedure, zoals beschreven in de artikelen 322 van het Wetboek van de inkomstenbelasting 1992 en 62*bis* van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde van toepassing. Wat de inkomstenbelasting betreft, moet de betrokken ambtenaar ten minste de rang van Adviseur hebben, terwijl hij in kwesties van belasting over de toegevoegde waarde de titel van Adviseur generaal moet hebben. *Bovendien moet de belastingadministratie eerst de belastingplichtige bevraagd hebben alvorens het CAP te bevragen bij gebrek van antwoord door de belastingplichtige of als des antwoorden niet volledig of niet juist lijken.* De situatie is ook vergelijkbaar met betrekking tot registratierechten, voor de vestiging of inning waarvoor het CAP kan worden bevraagd, maar alleen na machtiging van een ambtenaar in de rang van Adviseur generaal. Ten slotte kan het CAP ook geraadpleegd worden, na machtiging door een Adviseur generaal, door ambtenaren

permettent d'assurer une plus grande transparence au niveau fiscal. Ensuite, cette mesure permettra de lutter de manière efficiente – et à moindre coût – contre la fraude fiscale, en ce compris le non-paiement des impôts dus.

Ainsi, du point de vue du recouvrement, cette mesure rend la procédure de saisie beaucoup plus efficace. En effet, en vertu de l'article 75 du Code du recouvrement amiable et forcé des créances fiscales et non fiscales, les receveurs de l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement n'ont la possibilité de consulter le PCC, qu'avec l'autorisation d'un supérieur hiérarchique du grade de Conseiller général. La hauteur de ce grade offre ainsi des garanties que le PCC ne sera pas consulté de manière intempestive et inadéquate. Cette consultation du PCC permettra ainsi au receveur de s'assurer que le solde du compte bancaire sur lequel il souhaite procéder à une saisie-arrêt simplifiée par exemple, présente un solde positif et suffisamment élevé et intéressant, compte tenu des dettes qu'il doit recouvrer. Autrement, il risque de procéder à des saisies bancaires « à l'aveugle » et de les pratiquer sur des comptes dont le solde est négatif ou clairement insuffisant pour apurer les dettes, ce qui augmenterait inutilement le coût de la procédure.

Du point de vue de l'établissement de l'impôt, il convient de rappeler que la procédure de consultation pour les agents taxateurs est encadrée de manière stricte. Cette procédure ne change pas et reste la procédure par paliers, comme cela est décrit aux articles 322 du Code des impôts sur les revenus 1992 et 62*bis* du Code de la taxe sur la valeur ajoutée. En ce qui concerne l'impôt sur les revenus, le fonctionnaire visé doit avoir au moins le titre de Conseiller, alors qu'en matière de taxe sur la valeur ajoutée, il doit avoir le titre de Conseiller général. *En outre, l'administration fiscale doit d'abord avoir interrogé le contribuable avant de procéder à la consultation du PCC à défaut de réponse du contribuable ou si les réponses ne lui apparaissent pas complètes ou exactes.* La situation est également similaire en ce qui concerne les droits d'enregistrement, pour l'établissement ou le recouvrement desquels le PCC peut être consulté, mais uniquement après autorisation d'un fonctionnaire de grade de Conseiller général. Enfin, le PCC peut être également consulté, après autorisation également d'un Conseiller général par les fonctionnaires de l'Administration générale de la documentation

van de Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie in het kader van de aangifte in de successierechten. Deze strikte procedure beperkt het risico tot onevenredig gebruik van de gegevens in het CAP en verzekert tegelijkertijd dat de gegevens effectief gebruikt worden voor de vermelde doelstelling van fraudebestrijding

Deze mogelijkheid om het saldo van bank- en betaalrekeningen en het totaalbedrag van bepaalde financiële contracten te verkrijgen, is één van de maatregelen om een nauwkeuriger beeld te krijgen van het inkomen van de belastingplichtige en om zo effectiever over te gaan tot wijziging van aangiften of aanslagen van ambtswege. Deze maatregel moet in een globale context worden gelezen en begrepen om via kruiscontrole van informatie het bedrag van het niet aangegeven belastbaar inkomen te bepalen. In het kader van gegevensbescherming wordt hiermee invulling gegeven aan de noodzakelijkheids- en proportionaliteitsvereiste omdat bij dergelijke gegevensverwerking vooral het aspect "niet aangegeven" moet worden gelezen als tijdig ter beschikking gesteld aan de fiscus door middel van de consultatie van het CAP, bij gebreke waaraan de fiscale administratie riskeert haar wettelijke taken die van openbare orde zijn, niet of niet tijdig te kunnen uitvoeren.

Bovendien moet worden opgemerkt dat de gemeenschappelijke rapportagestandaard op basis van het Multilateraal Verdrag inzake wederzijdse administratieve bijstand in belastingzaken (OESO / Raad van Europa) en de multilaterale overeenkomst tussen bevoegde autoriteiten inzake automatische uitwisseling van informatie met betrekking tot financiële rekeningen de mededeling van financiële informatie aan derde landen over hun fiscale inwoners, met inbegrip van het saldo van de rekeningen die zij in België aanhouden, oplegt.

Als gevolg van de verplichting voor EU-lidstaten om automatisch informatie uit te wisselen over de saldi van de rekeningen van niet-ingezetenen binnen het kader van de vastgestelde rapportagestandaard, ontwikkeld door de OESO voor de automatische uitwisseling van informatie over financiële rekeningen voor belastingdoeleinden (Common Reporting Standard), worden de saldi van rekeningen van niet-ingezetenen voor belastingdoeleinden gerapporteerd aan de FOD Financiën. Binnen dit referentiekader is het proportioneel om, rekening

patrimoniale dans le cadre de la déclaration de succession. Cette procédure stricte limite le risque d'utilisation disproportionnée des données dans le PCC et garantit en même temps que les données soient utilisées efficacement pour l'objectif anti-fraude déclaré.

Cette possibilité d'obtenir le solde des comptes bancaires et de paiement et le montant globalisé de certains contrats financiers n'est qu'une mesure parmi d'autres pour avoir une idée plus précise des revenus du redevable et pouvoir ainsi procéder plus efficacement aux rectifications des déclarations ou à la taxation d'office. Cette mesure doit être lue et comprise dans un contexte global pour faciliter le recoupement des informations et parvenir à déterminer le montant des revenus imposables non déclarés. Dans le cadre de la protection des données, cela répond aux exigences de nécessité et de proportionnalité, car dans le cas d'un tel traitement de données, l'aspect « non déclaré » en particulier doit être interprété comme étant mis à la disposition des autorités fiscales en temps utile par le biais de la consultation du PCC, faute de quoi les autorités fiscales risquent de ne pas pouvoir exécuter, ou de ne pas pouvoir exécuter en temps utile, leurs missions légales qui sont d'ordre public.

En outre, il convient de souligner que le 'Common reporting standard' sur base de la Convention multilatérale concernant l'assistance administrative mutuelle en matière fiscale (OCDE/Conseil de l'Europe) et de l'Accord multilatéral entre autorités compétentes concernant l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers, impose la communication des informations financières à des Etats tiers concernant leurs résidents fiscaux, en ce compris le solde des comptes qu'ils détiennent en Belgique.

En raison de l'obligation faite aux États membres de l'UE d'échanger automatiquement des informations sur le solde des comptes financiers et sur les produits de vente d'actifs financiers des non-résidents dans le cadre de la norme de déclaration mise au point par l'OCDE pour l'échange automatique d'informations sur les comptes financiers à des fins fiscales (Common Reporting Standard), les soldes des comptes financiers des non-résidents sont rapportés au SPF Finances à des fins fiscales. Dans ce cadre de référence, il est proportionné, compte tenu des

houdend met de internrechtelijke bepalingen, de vermelde raadpleging van saldi met de effectieve fraudebestrijding als doel, mogelijk te maken.

Hoewel de AVG een Europese gemeenschapsnorm is en eerbiediging van de privacy vereist, is de richtlijn betreffende de automatische en verplichte uitwisseling van informatie op belastinggebied afkomstig van dezelfde wetgever, en redelijkerwijs kan niet worden gesteld dat dit in strijd zou zijn met de AVG.

Er moet ook aan worden herinnerd dat het CAP de belastingadministraties niet alleen in staat stelt de belastingen (beter) te vestigen en te innen en belastingontduiking efficiënter te bestrijden, maar dat haar bevraging door andere entiteiten beantwoordt aan opdrachten van openbaar en primair belang. Het gaat hierbij in de eerste plaats om de gerechtelijke instanties, in de context van de bestrijding van het terrorisme en de zware criminaliteit, alsook om de Cel voor Financiële Informatieverwerking, de inlichtingen- en veiligheidsdiensten, enz.

Met betrekking tot de effectbeoordeling met betrekking tot gegevensbescherming dient opgemerkt te worden dat de Nationale Bank van België de verwerkingsverantwoordelijke is die de gevraagde impactanalyse zal uitvoeren, zodat alle waarborgen worden verstrekt met betrekking tot de verwerking van gevoelige persoonlijke en financiële gegevens. Deze maatregelen werden beschreven in de overeenkomsten die de NBB krachtens artikel 9 van de wet van 8 juli 2018 met de verschillende centraliserende organisaties of, bij gebreke hiervan, informatiegerechtigden heeft gesloten. Het is dan aan elke persoon die gemachtigd is om de informatie te ontvangen, inclusief de Federale Overheidsdienst Financiën, om de nodige beschermingsmaatregelen te nemen, in overeenstemming met artikel 8, §2, van de kaderwet CAP, om te voldoen aan wetgeving ter bescherming van de privacy.

In haar advies nr.14/2021 (randnummers 8-11) van 5 februari 2021, maakte de Gegevensbeschermingsautoriteit geen opmerkingen betreffende bovenvermelde elementen.

Met betrekking tot randnummer 12 van dit advies wordt aangegeven dat de analyse met betrekking

dispositions de droit interne, de permettre la consultation mentionnée des soldes dans le but de lutter efficacement contre la fraude.

Si le RGPD est une norme communautaire européenne et impose le respect de la vie privée, la directive sur l'échange automatique et obligatoire d'informations dans le domaine fiscal émane du même législateur, et il ne peut être raisonnablement soutenu que celle-ci violerait le RGPD.

Il convient également de rappeler que le PCC ne permet pas uniquement aux autorités fiscales un meilleur établissement et recouvrement de l'impôt et une lutte plus efficace contre la fraude fiscale, mais que sa consultation par d'autres entités répond à des missions d'intérêt public de la première importance. Il s'agit en tout premier lieu des autorités judiciaires, dans le cadre de la lutte contre le terrorisme et la grande criminalité, ainsi que de la Cellule de Traitement de l'Information financière, des services de renseignement et de sécurité, etc.

En ce qui concerne l'analyse d'impact sur la protection des données, il convient de noter que la Banque nationale de Belgique est le responsable du traitement des données qui effectuera l'analyse d'impact demandée, afin que toutes les garanties soient fournies en ce qui concerne le traitement des données personnelles et financières sensibles. Ces mesures ont été décrites dans les conventions conclues par la BNB en application de l'article 9 de la loi du 8 juillet 2018 avec les différentes organisations centralisatrices ou, à défaut, avec les personnes habilitées à recevoir l'information. Il reviendra ensuite, à chaque personne habilitée à recevoir l'information, en ce compris le Service public fédéral Finances, de mettre en place les mesures de protection nécessaires, conformément à l'article 8, §2, de la loi-cadre PCC, afin de se conformer à la législation protectrice de la vie privée.

Dans son avis 14/2021 (points 8-11) du 5 février 2021, l'Autorité de protection des données n'a fait aucun commentaire sur les éléments ci-dessus.

En ce qui concerne le point 12 de cet avis, il est indiqué que l'analyse de l'impact sur la protection des données est actuellement en cours.

tot de gegevensbeschermingseffectbeoordeling momenteel in uitvoering is.

Betreffende dit besluit, wordt het ogenblik waarop de saldi en geglobaliseerde bedragen moeten worden vastgesteld voortaan beschouwd als een "gebeurtenis" die aanleiding geeft tot een mededeling van deze gegevens aan het CAP, zoals bedoeld in artikel 1, tweede lid, van het CAP-KB. Omdat deze vaststelling van saldi en geglobaliseerde bedragen zich periodiek herhaalt, in tegenstelling tot de andere in het CAP-KB vermelde gebeurtenissen die slechts bij gelegenheid voorkomen, moeten de financiële instellingen die informatie aan het CAP moeten meedelen (de "informatieplichtigen") hiervoor een groot aantal gegevens inzamelen in een of meerdere grote bestanden die aan de Nationale Bank van België (NBB) moeten worden verzonden. De opmaak en transmissie van zulke zware bestanden neemt tijd, waardoor de termijn van vijf werkdagen die in artikel 4, 2° van het huidige CAP-KB wordt bepaald voor de mededeling van die andere gebeurtenissen aan het CAP ruim onvoldoende blijkt. Daarom werd er gekozen voor een termijn van één kalendermaand waarbinnen de saldi en geglobaliseerde bedragen aan het CAP moeten worden meegedeeld. Bij wijze van uitzondering moet de mededeling van de geglobaliseerde bedragen inzake levensverzekeringsproducten binnen de drie kalendermaanden door de verzekeringsmaatschappijen aan het CAP worden meegedeeld, aangezien ook de andere gebeurtenissen i.v.m. dergelijke contracten om verzekeringstechnische redenen binnen dezelfde termijn aan het CAP moeten worden meegedeeld. Het zou vanzelfsprekend onmogelijk zijn om aan het CAP het geglobaliseerd bedrag mee te delen van verzekeringscontracten waarvan het bestaan zelf nog niet eens aan het CAP werd meegedeeld.

In een nieuwe, tweede paragraaf van artikel 7 van het CAP-KB worden alle gegevens gedetailleerd beschreven die in verband met de saldi en geglobaliseerde bedragen aan het CAP moeten worden meegedeeld. Deze beschrijving stemt overeen met de structuur van het nieuwe databestand dat de NBB aan het CAP2 zal toevoegen om deze gegevens te kunnen opslagen en exploiteren.

In artikel 16 van het CAP-KB wordt bovendien gepreciseerd dat de periodieke rekeningsaldi uiteraard worden meegedeeld aan de informatiegerechtigde die om de gegevens van het

Concernant cet arrêt, le moment auquel les soldes et montants globalisés doivent être arrêtés est dorénavant considéré comme un « événement » donnant lieu à la communication de ces données au PCC, tel que défini à l'article 1^{er}, deuxième alinéa de l'arrêté PCC. Compte tenu de ce que cette détermination des soldes et montants globalisés se répète périodiquement, au contraire des autres événements mentionnés dans l'arrêté PCC qui ne se produisent qu'occasionnellement, les institutions financières tenues à communiquer des informations au PCC (les « redevables d'information ») doivent rassembler à cette fin un grand nombre de données dans un ou plusieurs gros fichiers qui doivent être transmis à la Banque nationale de Belgique (BNB). L'établissement et la transmission de fichiers aussi lourds prend du temps, de sorte que le délai de cinq jours ouvrables défini à l'article 4, 2° de l'arrêté PCC actuel pour la communication de ces autres événements au PCC apparaît largement insuffisant. C'est pourquoi, un délai d'un mois calendrier a été retenu pour la transmission des soldes et montants globalisés au PCC. Par exception, la communication des montants globalisés afférents aux produits d'assurance-vie doivent être communiqués dans les trois mois calendrier par les compagnies d'assurance, vu que les autres événements relatifs à de tels contrats doivent également être transmis dans le même délai, pour des raisons tenant à la technique de l'assurance-vie. Il serait évidemment impossible de communiquer au PCC le montant globalisé de contrats d'assurance dont l'existence même ne lui a pas encore été communiquée.

Dans un nouveau paragraphe 2 de l'article 7 de l'arrêté PCC, toutes les données qui doivent être communiquées au PCC en rapport avec les soldes et montants globalisés sont décrits de manière détaillée. Cette description correspond à la structure de la nouvelle base de données que la BNB adjoindrai au PCC2 en vue de pouvoir héberger et exploiter ces données.

A l'article 16 de l'arrêté PCC, il est en outre précisé que les soldes périodiques des comptes sont évidemment communiqués à la personne habilitée à recevoir l'information qui demande les

CAP betreffende een bepaalde bank- of betaalrekening vraagt, bovenop de thans reeds in het CAP beschikbare identificatiegegevens betreffende de houder of de medehouders en de eventuele volmachtdrager(s) alsook de datum van de relevante gebeurtenissen m.b.t. deze rekening.

In artikel 20 van het CAP-KB wordt gepreciseerd dat de gegevens betreffende de saldi en geglobaliseerde bedragen overeenkomstig artikel 5, § 1 van de CAP-Wet tien jaar lang zullen worden bewaard, te rekenen vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de datum van hun vaststelling valt. Zo zullen de per 31 maart 2021 vastgestelde rekeningsaldi en geglobaliseerde bedragen op 31 december 2031 definitief en onherroepelijk weggeschreven worden.

In het door voormelde programmawet gewijzigde artikel 4 van de CAP-Wet wordt U een machtiging verleend om, bij een in Ministerraad overlegd besluit:

- de periodiciteit te bepalen van de vaststelling door de informatieplichtigen van de saldi en geglobaliseerde bedragen met het oog op de mededeling ervan aan het CAP;
- het minimumbedrag vast te leggen waaronder deze saldi en geglobaliseerde bedragen niet door de informatieplichtigen aan het CAP moeten worden meegedeeld.

Er is evenwel gebleken dat de vaststelling van een minimumdrempel voor de mededeling van de saldi en geglobaliseerde bedragen aan het CAP de informatieplichtigen zou opzadelen met ernstige technische moeilijkheden, zodat de voorkeur aan de mededeling aan het CAP van alle saldi en geglobaliseerde bedragen wordt gegeven, ongeacht het bedrag ervan. Daarom werd er ervoor geopteerd om de machtiging om een minimumdrempel voor de mededeling aan het CAP van de saldi en geglobaliseerde bedragen onbenut te laten.

In antwoord op het advies nr. 14/2021 van 5 februari 2021 van de GBA met betrekking tot randnummer 14, overwegende dat een minimumdrempel als wezenlijk element van de proportionaliteitstoets onontbeerlijk is in het kader van de beoogde doelstellingen, kan het volgende worden gesteld:

Het CAP heeft verschillende finaliteiten zoals controle voor de vestiging van de belastingen, de invordering van fiscale en niet-fiscale schulden,

informaties du PCC concernant un compte bancaire ou de paiement précis, en plus des données d'identification du titulaire ou des cotitulaires du compte et de son ou ses mandataire(s) éventuel(s), ainsi que de la date des événements pertinents concernant ce compte, qui sont déjà disponibles dans le PCC.

A l'article 20 de l'arrêté PCC, il est précisé que les données concernant les soldes et montants globalisés sont conservés, conformément à l'article 5, § 1^{er}, de la loi PCC, pendant dix ans à dater de la fin de l'année civile durant laquelle tombe la date à laquelle ils ont été arrêtés. Ainsi, les soldes des comptes et les montants globalisés arrêtés au 31 mars 2021 seront définitivement et irrévocablement effacés en date du 31 décembre 2031.

A l'article 4 de la loi PCC, tel que modifié par la loi-programme précitée, une habilitation vous est donnée en vue de déterminer, par un arrêté délibéré en Conseil des ministres :

- la périodicité suivant laquelle les soldes et montants globalisés doivent être arrêtés par les redevables d'information en vue de leur communication au PCC;
- le montant minimum en dessous duquel ces soldes et montants globalisés ne doivent pas être communiqués au PCC par les redevables d'information.

Il est toutefois apparu que la fixation d'un seuil minimal pour la communication au PCC des soldes et montants globalisés entraînerait de sévères complications techniques pour les redevables d'information, de sorte que la communication au PCC de tous les soldes et montants globalisés, quel qu'en soit le montant, est privilégiée. L'option a donc été suivie de ne pas faire usage de l'habilitation Vous permettant de fixer un seuil minimal pour les soldes et montants globalisés.

En réponse à l'avis n° 14/2021 du 5 février 2021 de l'APD concernant le point 14, considérant qu'un seuil minimal est indispensable en tant qu'élément essentiel du test de proportionnalité dans le cadre des finalités visées, il peut être observé ce qui suit :

Le PCC a plusieurs finalités, notamment le contrôle et le recouvrement des recettes fiscales et non-fiscales, la recherche et la poursuite

de opsporing en vervolging van strafbare feiten, het verzamelen van bankgegevens als onderdeel van de uitzonderlijke methodes van gegevensverzameling door de inlichtingen- en veiligheidsdiensten, het verzamelen van bankgegevens door de gerechtsdeurwaarders in het kader van de procedure van bevel tot beslaglegging op bankrekeningen om de invordering van schulden in burgerlijke en handelszaken te vergemakkelijken, notariële opzoeken in het kader van het opmaken van aangiften van nalatenschap en voorkomen van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en zware criminaliteit. Men dient dus rekening te houden met al deze finaliteiten, en niet enkel met de finaliteit van de controle van de inkomstenbelastingen, bij het vaststellen van een mogelijke minimumdrempel.

Het ontbreken van een minimumdrempel moet samen beschouwd worden met de ingevoerde periodiciteit. Het opleggen van een minimumdrempel in combinatie met het feit dat er voor bankrekeningen slechts een halfjaarlijkse mededeling is en voor financiële contracten slechts een jaarlijkse mededeling zou voor sommige doeleinden een ernstige belemmering vormen. Het is niet omdat op de datum van mededeling van het saldo de rekening of het contract een laag saldo heeft, dat er geen belangrijke verrichtingen op deze rekeningen/contracten hebben plaatsgevonden, noch dat er in de toekomst geen belangrijke verrichtingen op kunnen plaatsvinden. Er zijn gevallen bekend waarbij gelden van criminele oorsprong over een carrousel van verschillende opeenvolgende rekeningen geleid worden, om de relatie tussen oorsprong en bestemming van de fondsen te verhullen. Bij onderzoek naar witwas en financiering van terrorisme is ook vastgesteld dat criminele organisaties dikwijls een groot aantal transacties van een relatief klein bedrag doen plaatsvinden, zoals de vele gevallen waarbij jongeren (geldezels) hun bankrekening ter beschikking gesteld hebben om bedragen te over te maken. Een voldoende saldo blijkt in vele gevallen geen relevant gegeven te zijn in de finaliteit van de raadpleging. Meer nog, een veelheid van rekeningen met een klein saldo kan juist een belangrijke parameter zijn bij de beoordeling door de gerechtelijke instanties om een onderzoek op te starten.

d'infractions pénales, le recueil de données bancaires dans le cadre des méthodes exceptionnelles de recueil de données par les services de renseignement et de sécurité, le recueil de données bancaires par les huissiers de justice dans le cadre de la procédure d'ordonnance de saisie conservatoire des comptes bancaires destinée à faciliter le recouvrement de créances en matière civile et commerciale, les recherches notariales dans le cadre de l'établissement de déclarations de succession et la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et de la grande criminalité. Toutes ces finalités doivent donc être prises en compte, et pas seulement la finalité du contrôle des impôts sur les revenus, lors de la détermination d'un éventuel seuil minimum.

L'absence d'un seuil minimum doit être considérée en même temps que la périodicité introduite. L'imposition d'un seuil minimum, associée au fait que pour les comptes bancaires, il n'y a qu'une communication semestrielle et pour les contrats financiers, seule une communication annuelle, constituerait un sérieux obstacle à certaines finalités. Ce n'est pas parce qu'à la date de communication du solde que le compte ou contrat présente un solde faible, qu'aucune transaction significative n'a eu lieu sur ces comptes/contrats, ni qu'aucune transaction significative ne peut avoir lieu sur ceux-ci à l'avenir. On connaît des cas où des fonds d'origine criminelle passent sur un carrousel de plusieurs comptes consécutifs, afin de masquer la relation entre l'origine et la destination des fonds. Les recherches sur le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ont également établi que les organisations criminelles effectuent souvent un grand nombre de transactions d'un montant relativement faible, comme les nombreux cas où des jeunes (mules d'argent) ont mis leur compte bancaire à disposition pour transférer des sommes. Dans de nombreux cas, un solde suffisant ne semble pas être un facteur pertinent dans la finalité de la consultation. Plus encore, une multitude de comptes à petit solde peut en fait être un paramètre important dans l'évaluation par les autorités judiciaires d'ouvrir une enquête.

In het bijzonder wordt herinnerd aan volgende elementen ter staving van de proportionaliteit van de bepaling voor fiscale doeleinden, met name de wettelijke opdracht van de belastingadministratie om een correcte belastingheffing – van onderzoek tot invordering – te verrichten. De huidige wijze is tijdrovend en brengt de vervulling van de wettelijke opdrachten in het gedrang, zeker in het geval van onwil tot administratieve medewerking door belastingplichtigen. Voor invordering is het doel om enkel bankbeslagen te doen waarvoor het saldo voldoende hoog is om de kosten te dekken. Ten slotte is er nog het internationaal kader. Van deze elementen heeft de GBA akte genomen in randnummers 8, 9 en 10.

Daarenboven zijn volgende elementen waarvan de GBA geen akte genomen heeft niettemin van belang, met name het feit dat de territoriale, temporele en materiële beperkingen van de fiscale bevoegdheden ook van toepassing zijn op het vlak van gegevensbescherming en daarvoor kan nuttig verwezen worden naar de wet van 3 augustus 2012 houdende bepalingen betreffende de verwerking van persoonsgegevens door de Federale Overheidsdienst Financiën. De AVG erkent dat aan de gegevensverwerking in het kader van een wettelijke opdracht van de fiscale administratie geen dermate strikte interpretatie kan worden verbonden dat de efficiëntie van haar werkzaamheden (die van openbare orde zijn) op de helling zou komen. Bovendien is de uitbreiding van de raadpleging van het centraal aanspreekpunt van de NBB tot rekeningsaldi en de totaalbedragen van bepaalde financiële contracten allereerst van een preventieve orde, in tweede orde zal deze maatregelen het mogelijk maken om op een efficiënte wijze en tegen lagere kosten belastingfraude, waaronder het niet betalen van verschuldigde belastingen, te bestrijden. Het doel is een nauwkeuriger beeld van de inkomsten te verkrijgen, door een kruiscontrole met andere gegevens.

De gegevensbeschermingsautoriteit is bovendien van mening dat het feit dat de saldi van de betaalrekeningen van alle minderjarigen meegedeeld zouden worden aan het CAP niet proportioneel is met de beoogde doelstellingen. Zij baseert die premisse op het uitgangspunt dat het grote merendeel van de minderjarigen zonder meer vrijgesteld is van enige belastingplicht, en zij acht de mededelingsplicht in hoofde van de informatieplichtigen onbestaanbaar in het licht van de vooropgestelde doeleinden, met name de effectieve fraudebestrijding en een verhoogde

En particulier, il convient de rappeler les éléments suivants à l'appui de la proportionnalité de la disposition à des fins fiscales, notamment la mission légale de l'administration fiscale de procéder à une imposition correcte – de l'enquête au recouvrement. La méthode actuelle prend du temps et met en péril l'accomplissement des missions légales, certainement en cas de refus de coopérer administrativement dans le chef des contribuables. Pour le recouvrement, l'objectif est de n'effectuer que des saisies bancaires dont le solde est suffisamment élevé pour couvrir les frais. Enfin, il y a le cadre international. L'APD a pris note de ces éléments aux points 8, 9 et 10.

En outre, les éléments suivants dont l'APD n'a pas pris acte formellement sont néanmoins importants, en particulier le fait que les limitations territoriales, temporelles et matérielles des compétences fiscales s'appliquent également dans le domaine de la protection des données et, à cet effet, il est utile de se référer à la loi du 3 août 2012 portant dispositions relatives aux traitements de données à caractère personnel réalisés par le Service public fédéral Finances. Le RGPD reconnaît que le traitement des données dans le cadre d'une mission légale de l'administration fiscale ne peut être interprété de manière stricte au point de compromettre l'efficacité de ses activités (qui sont d'ordre public). Par ailleurs, l'extension de la consultation du point de contact central de la BNB aux soldes des comptes et aux montants totaux de certains contrats financiers est tout d'abord d'ordre préventif. En deuxième ordre, ces mesures permettront de lutter efficacement et à moindre coût contre la fraude fiscale, y compris le non-paiement des impôts dus. L'objectif est d'obtenir une image plus précise des revenus, par recoupement avec d'autres données.

En outre, l'autorité de protection des données est d'avis que le fait que les soldes des comptes de paiement de tous les mineurs soient communiqués au PCC n'est pas proportionné aux objectifs visés. Elle fonde cette prémisse sur l'hypothèse que la grande majorité des mineurs sont absolument exonérés de toute obligation fiscale, et il considère que l'obligation de divulgation de la part des redevables d'information est inexistante au regard des objectifs visés, en particulier la lutte efficace contre la fraude et une transparence accrue du système fiscal. Non

transparantie. Niet enkel bestaat er geen principiële belastingvrijstelling voor minderjarigen, belangrijker is dat deze of gene vrijstelling in hoofde van een minderjarige geen afbreuk doet aan de mogelijkheid om gebruik te maken van de betaalrekeningen van minderjarigen in het kader van fiscale fraude of in het kader van het ontsnappen aan fiscale transparantie. Bovendien volgt uit de minderjarigheid van een rekeninghouder geenszins dat het saldo van zijn betaalrekening onder enige minimumdrempel zou vallen en is minderjarigheid dus geen relevant criterium om dergelijke minimumdrempel te installeren. Daarenboven is ook minderjarigheid geen pertinent criterium om de afwezigheid van fraude te veronderstellen, nu dergelijke rekeningen door ouders, voogden en volmacht dragers kunnen worden beheerd (of simpelweg door de houder van de bankkaart verbonden aan die betaalrekening, men denke aan het probleem van "geldezels" waarbij onwetende jongeren hun rekeningen lenen aan criminelen). Derhalve kan het standpunt van de gegevensbeschermingsautoriteit in deze niet worden gevolgd. De delegatie aan de Koning betrof bovendien de vaststelling van een minimumbedrag en niet van een leeftijdsgrens.

Er werd daarentegen wel gebruik gemaakt van de andere aan U verleende machtiging de periodiciteit van de vaststelling door de informatieplichtigen van de saldi en geglobaliseerde bedragen te bepalen met het oog op de mededeling ervan aan het CAP. Een halfjaarlijkse mededeling, waarbij de saldi en geglobaliseerde bedragen eind juni, en eind december van elk jaar worden vastgesteld, bleek het beste evenwicht te bieden tussen de noodzaak om over redelijk actuele informatie in het CAP te kunnen beschikken enerzijds en de beperking van de administratieve last in hoofde van de informatieplichtigen anderzijds. Bij wijze van uitzondering moeten de verzekeringsmaatschappijen slechts de situatie op het einde van elk burgerlijk jaar van de geglobaliseerde bedragen van de wiskundige reserves opgebouwd in het kader van de verschillende betrokken, door elke cliënt gesloten levensverzekeringsspolissen aan het CAP meedelen. Deze datum valt immers samen met de jaarlijkse rekeningenafsluiting met het oog op de informatie van de cliënten en op de opmaak van bepaalde boekhoudkundige en prudentiële rapporteringen.

seulement il n'y a pas d'exonération fiscale de principe pour les mineurs, mais il est plus important que telle ou telle exonération dans le chef d'un mineur n'affecte pas la possibilité d'utiliser les comptes de paiement des mineurs dans le cadre de fraude fiscale ou dans le cadre de l'évitement de la transparence fiscale. En outre, la minorité d'un titulaire de compte n'implique en aucun cas que le solde de son compte de paiement tomberait en dessous d'un quelconque seuil minimal et, par conséquent, n'est pas un critère pertinent pour la mise en place d'un tel seuil minimal. De plus, la minorité n'est pas un critère pertinent pour supposer l'absence de fraude, puisque ces comptes peuvent être gérés par les parents, tuteurs et mandataires (ou simplement par le titulaire de la carte bancaire associée à ce compte de paiement, on pense au problème des «mules d'argent», avec des jeunes prêtant sans le savoir leurs comptes à des criminels). Par conséquent, la position de l'autorité de protection des données ne peut pas être suivie. En outre, la délégation au Roi concernait la détermination d'un montant minimum et non d'une limite d'âge.

En revanche, il a bien été fait usage de l'habilitation qui Vous a été donnée de déterminer la périodicité suivant laquelle les redevables d'information doivent arrêter les soldes et montants globalisés en vue de leur communication au PCC. Une fréquence semestrielle, en vertu de laquelle les soldes et montants globalisés doivent être arrêtés fin juin et fin décembre de chaque année, s'est avérée offrir le meilleur compromis entre l'impératif de pouvoir disposer de données raisonnablement actuelles dans le PCC d'une part et la limitation de la charge administrative dans le chef des redevables d'information d'autre part. Par exception, les compagnies d'assurance ne doivent communiquer au PCC que la situation arrêtée à la fin de chaque année civile des montants globalisés afférents aux réserves mathématiques acquises pour les différentes polices d'assurance-vie concernées conclues par chaque client. Cette date correspond en effet à la clôture annuelle des comptes en vue de l'information à donner aux clients et de l'établissements de certains rapports comptables et prudentiels. Il s'agit de la situation au 31 décembre, étant toutefois entendu que cette

Het gaat om de situatie op datum van 31 december, met dien verstande dat deze situatie enkele dagen voordien kan zijn vastgesteld in het geval van tak 23-verzekeringen die niet dagelijks worden gewaardeerd. De grote stabiliteit van de inleggen op dergelijke contracten, die meestal voor een vrij lange termijn (vaak 8 jaar) worden gesloten, verantwoordt ten volle een jaarlijkse mededeling ervan.

De eerste aan het CAP meegedeelde saldi en geglobaliseerde bedragen zullen per 31 december 2020 worden afgesloten, teneinde indien mogelijk samen te vallen met de invoering van de nieuwe taks op de effectenrekeningen. Om het CAP-KB in overeenstemming te brengen met de overgangsbepaling in artikel 26, eerste lid, van voormelde programmawet, volgens welke de saldi en geglobaliseerde bedragen vastgesteld voor de jaren 2020 en 2021 uiterlijk op 31 januari 2022 aan het CAP moeten worden meegedeeld, moet ook artikel 31 van het CAP-KB in dezelfde zin worden gewijzigd. Ingeval de NBB gebruik zou maken van de mogelijkheid beschreven in artikel 26, tweede lid, van deze programmawet om te verzoeken dat deze uiterste mededelingsdatum met zes maanden zou worden vervroegd of uitgesteld, zou dit artikel 31 van het CAP-KB dan navenant moeten worden aangepast.

Als bijzaak zet dit besluit tevens een paar anomalieën in het CAP-KB recht die ingevolge de indienstneming van het CAP2 aan het licht zijn gekomen.

Eerst en vooral wordt de drempel van 1.000 euro voor de mededeling aan het CAP van de stortingen op of afhalingen van een betaalrekening tegen afgifte of opname van contant geld, afgeschaft. De CAP-Wet maakt immers een onderscheid tussen deze verrichtingen, waarvoor een mededelingsdrempel van 1.000 euro bestaat, en de uitvoering van betalingsverrichtingen, met inbegrip van geldovermakingen, tegen afgifte of opname van contanten door de cliënt, handelend in eigen persoon of via een lasthebber, waarvoor geen enkele mededelingsdrempel geldt. Krachtens artikel 2, 9°, tweede lid van de CAP-Wet wordt de storting op of de afhaling van de eigen betaalrekening gehouden door de informatieplichtige van contanten door de houder of de medehouder van deze betaalrekening echter niet beschouwd als een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn. De door deze wetsbepaling bedoelde storting van contant geld op of afhaling van contant geld van

situatie peut avoir été arrêtée quelques jours auparavant dans le cas des assurances de la branche 23 dont la valeur n'est pas calculée quotidiennement. La grande stabilité des montants investis dans de tels contrats, qui sont généralement conclus pour une durée assez longue (souvent 8 ans), justifie pleinement une communication annuelle de ces montants

Les premiers soldes et montants globalisés à être communiqués au PCC doivent être arrêtés au 31 décembre 2020, afin si possible d'être concomitants à l'introduction de la nouvelle taxe sur les comptes-titres. En vue de mettre l'arrêté PCC en concordance avec la disposition transitoire visée à l'article 26, premier alinéa, de la loi-programme précitée, suivant laquelle les soldes des comptes et montants globalisés arrêtés pour les années 2020 et 2021 devront être communiqués au plus tard le 31 janvier 2022 au PCC, l'article 31 de l'arrêté PCC doit être modifié dans le même sens. Au cas où la BNB ferait usage de la possibilité prévue à l'article 26, deuxième alinéa, de cette loi-programme de requérir que cette date limite de communication soit avancée ou repoussée de six mois, cet article 31 de l'arrêté PCC devrait alors être modifié en conséquence.

A titre accessoire, cet arrêté rectifie dans le même mouvement quelques anomalies dans l'arrêté PCC mise en lumière comme suite à la mise en service du PCC2.

Tout d'abord, le seuil de 1.000 euros en dessous duquel les versements d'espèces sur un compte de paiement ou les retraits d'espèces d'un compte de paiement ne doivent pas être communiqués au PCC, est supprimé. La loi PCC fait en effet une distinction entre ces transactions, pour lesquelles un seuil de communication de 1.000 euros existe, et l'exécution d'opérations de paiement, en ce compris les transferts de fonds, contre remise ou retrait d'espèces par le client, agissant en personne ou par un mandataire, pour lequel aucun seuil de communication n'existe. En vertu de l'article 2, 9°, alinéa 2, de la loi PCC, le dépôt sur ou le retrait de son compte de paiement tenu par le redevable d'information, d'espèces effectué par le titulaire ou le co-titulaire de ce compte n'est pas considéré comme transaction financière impliquant des espèces. Le dépôt d'espèces sur ou le retrait d'espèces d'un compte de paiement visé par cette disposition doit donc nécessairement consister :

een betaalrekening moet dus noodgedwongen gaan om:

- hetzij een storting van contanten ten gunste van een derde persoon of een opneming van contanten in opdracht van een derde persoon. Een dergelijke verrichting kan enkel een betaling zijn, gedefinieerd als de normale wijze van uitdoving van een geldelijke schuld,
- hetzij een geldoverdracht waarbij de cliënt tegoeden verplaatst van zijn portemonnee (de contanten) naar zijn betaalrekening bij een andere, Belgische of buitenlandse financiële instelling dan de informatieplichtige, om omgekeerd.

Hieruit vloeit dus voort dat beide soorten van financiële verrichtingen waarbij contanten worden betrokken met elkaar in aanvaring komen, waarbij de tweede de eerste volledig dekt. In afwachting van de rechtzetting van deze anomalie in de CAP-Wet zelf moet minstens dezelfde mededelingsdrempel aan beide samenvallende categorieën van verrichtingen worden toegepast, vandaar dat voormelde drempel van 1.000 euro wordt afgeschaft.

Ingevolge het advies nr. 14/2021 van de gegevensbeschermingsautoriteit van 5 februari 2021, randnummer 16, zal ook een wetgevend initiatief genomen worden.

Daarnaast wordt de vereiste dat een betaalrekening in het CAP zou worden geïdentificeerd aan de hand van haar IBAN-rekeningnummer afgeschaft. Deze vereiste werd rechtstreeks uit artikel 32bis van de 5^{de} AML-richtlijn geplukt. Er bestaat echter geen enkele wettelijke verplichting, in Europees of in Belgisch recht, om een betaalrekening met een IBAN-nummer te identificeren, en de betaalrekeningen die de meeste betaalinstellingen en instellingen voor elektronisch geld geopend hebben, dragen er effectief geen. Vandaar dat het voor deze instellingen thans technisch onmogelijk is om de nummers van hun betaalrekeningen aan het CAP mee te delen. Deze anomalie moet dus in het CAP-KB rechtgezet worden zodat de betaalinstellingen en instellingen voor elektronisch geld voortaan de interne gegevens aan het CAP moeten meedelen aan de hand waarvan zij hun betaalrekeningen identificeren, ongeacht de vorm ervan (IBAN-nr of niet, numerieke of alfanumerieke referte, ...).

Op vraag van de Administratie van de Thesaurie wordt de schriftelijke procedure voor het opleggen

- soit en un versement d'espèces en faveur d'un tiers ou en un retrait d'espèces d'ordre d'un tiers. Une telle transaction ne peut que constituer un paiement, défini comme mode normal d'extinction d'une dette de somme,
- soit en un transfert de fonds par lequel le client déplace ses avoirs de son porte-monnaie (les espèces) vers un compte de paiement détenu auprès d'une autre institution financière belge ou étrangère que le redevable d'information, ou vice-versa.

Il en découle donc que les deux catégories de transaction financière impliquant des espèces précitées se télescopent, la deuxième recouvrant complètement la première. Dans l'attente de la rectification de cette anomalie dans la loi PCC, il importe tout au moins d'aligner le seuil de communication applicable à ces deux catégories de transactions qui se recouvrent, d'où la suppression précitée du seuil de 1.000 euros.

Suite à l'avis n° 14/2021 de l'autorité de protection des données du 5 février 2021, point 16, une initiative législative sera également prise.

Par ailleurs, l'exigence qu'un compte de paiement soit identifié dans le PCC au moyen de son numéro de compte IBAN est abrogée. Cette exigence provient en droite ligne de l'article 32bis de la 5^{ème} directive AML. Il n'existe toutefois aucune disposition légale, en droit européen ou en droit belge, qui impose d'identifier un compte de paiement au moyen d'un numéro IBAN, et les comptes de paiement ouverts par la plupart des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique n'en ont effectivement pas. Il en découle qu'il est actuellement techniquement impossible à ces institutions de communiquer le numéro de leurs comptes de paiement au PCC. Cette anomalie doit donc être rectifiée dans l'arrêté PCC en sorte telle que les établissements de paiement et de monnaie électronique doivent désormais communiquer au PCC les données internes par lesquelles elles identifient leurs comptes de paiement, quelles qu'elles soient (n° IBAN ou non, référence numérique ou alphanumérique, ...)

A la demande de l'Administration de la Trésorerie, la procédure écrite d'imposition

van geldboetes de norm en het mondeling verhoor een optioneel, bijkomend verweermiddel op uitdrukkelijk verzoek van de betrokken informatieplichtige, in plaats van het omgekeerde. Zo wordt de sanctieprocedure inzake de niet-naleving van verplichtingen betreffende de mededeling van informatie aan het CAP enerzijds en aan het UBO-register anderzijds, die beide onder de bevoegdheden van de Administratie van de Thesaurie vallen, op dezelfde leest geschoeid.

Tot slot wordt in artikel 1, tweede lid, van het CAP-KB verduidelijkt dat de datum waarop het CAP2 toegankelijk werd gemaakt voor de centraliserende organisaties en voor de informatiegerechtigden, die nog onbekend was toen het CAP-KB werd uitgevaardigd, 30 juni 2020 is.

We hebben de eer te zijn,

Sire,

Van Uwe Majesteit,

de zeer eerbiedige en zeer trouwe dienaar.

d'amendes administratives devient la norme et l'audition orale un moyen de défense optionnel et complémentaire, à la demande expresse du redevable d'information concerné, au lieu de l'inverse. De cette manière, la procédure de sanction suivie est uniformisée, qu'il s'agisse des infractions aux obligations de communication d'information au PCC d'une part, au registre des bénéficiaires effectifs d'autre part, qui relèvent toutes deux de la compétence de l'Administration de la Trésorerie,

Enfin, à l'article 1^{er}, deuxième alinéa, de l'arrêté PCC, une clarification est apportée concernant la date à laquelle la BNB a rendu le PCC2 accessible aux organisations centralisatrices et aux personnes habilitées à recevoir l'information, qui était encore inconnue au moment où l'arrêté PCC a été promulgué. Il s'agit du 30 juin 2020.

Nous avons l'honneur d'être,

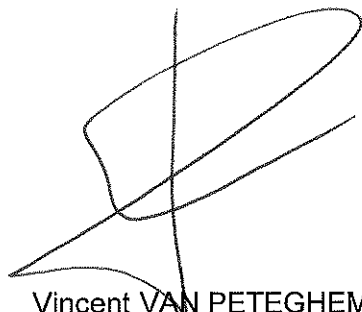
Sire,

de Votre Majesté,

le très respectueux et très fidèle serviteur.

De Vicepremier en Minister van Financiën,

Le Vice-premier Ministre et Ministre des
Finances,



Vincent VAN PETEGHEM

De Vicepremier en Minister van Justitie,

Le Vice-premier Ministre et Ministre de la Justice,

Vincent VAN QUICKENBORNE