77.807/2-3

Avant-projet de loi diverses

AMENDEMENT

N° 1 DU GOUVERNEMENT

Titre 2 – Chapitre 3 (*nouveau*)

Dans le Titre 2, insérer un chapitre 3 rédigé comme suit :

"*Chapitre 3 – Modification du Code des droits et taxes divers visant à octroyer à certains fonctionnaires l'accès au point de contact central de la Banque Nationale de Belgique*".

N° 2 DU GOUVERNEMENT

Art. 93 (*nouveau*)

Dans le chapitre 3, insérer un article 93, rédigé comme suit :

"Art. 93. Dans le Code des droits et taxes divers, Livre II, Titre X - Taxe annuelle sur les comptes-titres, il est inséré un article 201/9/7 rédigé comme suit :

"Art. 201/9/7. § 1er. En vue de l'examen de la correcte déclaration de la taxe, un fonctionnaire en charge de l'établissement de la taxe annuelle sur les comptes-titres, ayant au moins le grade de conseiller, peut demander au Point de contact central tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à 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, les données disponibles relatives aux comptes-titres dont une personne est titulaire auprès d'établissements financiers belges, toute procuration accordée sur ces compte-titres ainsi que l'identité des mandataires sur ceux-ci.

Voorontwerp van wet diverse

AMENDEMENT

Nr. 1 VAN DE REGERING

Titel 2 – Hoofdstuck 3 (*nieuw*)

In Titel 2 een hoofdstuk 3 invoegen, luidende:

"*Hoofdstuk 3 – Wijziging van het Wetboek diverse rechten en taksen om bepaalde ambtenaren toegang te verlenen tot het centraal aanspreekpunt van de Nationale Bank van België*".

Nr. 2 VAN DE REGERING

Art. 93 (*nieuw*)

In de hoofdstuk 3 een artikel 93 invoegen, luidende:

"Art; 93. In het Wetboek van de diverse rechten en taksen, Boek II, Titel X – Jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, wordt een artikel 201/9/7 ingevoegd, luidende:

"Art. 201/9/7. § 1. Met het oog op het onderzoek van de correcte aangifte van de taks, kan de ambtenaar belast met de vestiging van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, die minstens de graad van adviseur heeft, het Centraal Aanspreekpunt dat door de Nationale Bank van België gehouden wordt overeenkomstig 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, vragen om de beschikbare gegevens met betrekking tot de effectenrekeningen waarvan een persoon titularis is bij Belgische financiële instellingen, elke toegestane volmacht over deze effectenrekeningen alsook de identiteit van de gemachtigde erop.

Ce fonctionnaire peut également demander au Point de contact central les données disponibles relatives aux comptes-titres dont une personne est titulaire auprès d'établissements financiers étrangers.

§ 2. Tout établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne est tenu de communiquer au Point de contact central tenu par la Banque nationale de Belgique, les données visées à l'article 4, alinéa 1er, 1°/1, de la loi précitée du 8 juillet 2018.

L'article 5 de la loi précitée du 8 juillet 2018 s'applique à ces données.

Cette obligation ne s'applique que lorsque la communication de ces données n'est pas déjà rendue obligatoire par la loi précitée du 8 juillet 2018."."

Deze ambtenaar kan ook aan het Centraal Aanspreekpunt de beschikbare gegevens vragen inzake de effectenrekeningen waarvan een persoon titularis is bij buitenlandse financiële instellingen.

§ 2. Elke bank-, wissel-, krediet- en spaarinstelling is ertoe gehouden aan het Centraal Aanspreekpunt dat door de Nationale Bank van België wordt gehouden, de gegevens die bedoeld zijn in artikel 4, eerste lid, 1°/1 van de voormelde wet van 8 juli 2018 mee te delen.

Artikel 5 van voormelde wet van 8 juli 2018 is van toepassing op die gegevens.

Deze verplichting geldt enkel voor zover de mededeling van dezelfde gegevens niet reeds is opgelegd door de voornoemde wet van 8 juli 2018."."

JUSTIFICATION

L'accord de coalition fédérale du 31 janvier 2025 prévoit en ce qui concerne la taxe annuelle sur les comptes-titres que : "Le gouvernement examinera comment, conformément aux recommandations de la Cour des Comptes, lutter contre l'évasion de la taxe annuelle sur les comptes-titres.".

La recommandation n° 3 du rapport sur la taxe annuelle sur les comptes-titres, transmis à la Chambre des représentants, par la Cour des comptes, en septembre 2024, indique qu'il faudrait octroyer l'accès au Point de contact central de la Banque Nationale de Belgique pour l'application et le contrôle de la Taxe annuelle sur les comptes-titres.

L'article 16 de la directive (EU) 2024/1640 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 relative aux mécanismes à mettre en place par les États membres pour prévenir l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme (ci-après 6ème Directive AML) a modifié sensiblement les règles relatives aux informations à communiquer aux registres des comptes bancaires.

Grâce à la transposition de l'article 16, 3., e) de cette directive, les comptes-titres détenus par des

VERANTWOORDING

Met betrekking tot de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen stelt het federale regeerakkoord van 31 januari 2025: "De regering zal onderzoeken hoe, conform de aanbevelingen van het Rekenhof, ontwijking van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen kan worden aangepakt.".

De aanbeveling nr. 3 van het verslag over de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, die het Rekenhof in september 2024 naar de Kamer van volksvertegenwoordigers heeft gestuurd, stelt dat er toegang moet worden verleend aan het Centraal Aanspreekpunt van de Nationale Bank van België voor de toepassing en controle van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen.

Artikel 16 van de richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees parlement en de Raad van 31 mei 2024 betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen (hierna de 6e AML-richtlijn genoemd) heeft aanzienlijk de regels met betrekking tot de informatie die aan de bankrekeningenregisters moet worden meegedeeld, gewijzigd.

Dankzij de omzetting van artikel 16, 3, e) van deze richtlijn zullen effectenrekeningen aangehouden

établissements financiers belges seront individualisés et la date d'ouverture ou de clôture de tels comptes sera communiquée par les redevables d'information.

Il convient néanmoins d'insérer une disposition dans le Code des droits et taxes divers afin de permettre aux fonctionnaires chargés de l'examen de la correcte déclaration de la taxe annuelle sur les comptes-titres de demander au Point de contact central les données disponibles relatives aux comptes-titres dont une personne est titulaire auprès d'établissements financiers belges, toute procuration accordée sur ces comptes-titres ainsi que l'identité des mandataires sur ceux-ci.

Le fonctionnaire pourra également demander au Point de contact central les données disponibles relatives aux comptes-titres dont une personne est titulaire auprès d'établissements financiers étrangers.

Le contrôle de l'application de la taxe annuelle sur les comptes-titres peut également gagner en efficacité si l'administration fiscale a également connaissance du solde de ces comptes-titres. Or, la transmission du solde de ces comptes n'est pas prévue par la 6ème directive AML. La transmission bisannuelle du solde des comptes a cependant été introduite par le législateur belge pour les comptes bancaires et de paiement et pour les relations contractuelles portant sur des contrats d'investissement par la loi-programme du 20 décembre 2020 (article 18 de cette loi-programme a modifié l'article 322, § 3, alinéa 1er, du CIR92).

Aussi, le principe de communication bisannuelle du solde pour les comptes-titres individuels est désormais également inscrit dans l'article 201/9/7, § 2, du Code des droits et taxes divers, qui exige la communication par les redevables de l'information (tout établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne) de toutes les données visées à l'article 4, alinéa 1er, 1°/1, de la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un Point de contact central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt (ci-après loi-cadre PCC) concernant les comptes-titres expressément repris dans la loi.

door Belgische financiële instellingen geïndividualiseerd worden en zal de datum van opening of sluiting van dergelijke rekeningen meegedeeld worden door de informatieplichtigen.

Het is niettemin noodzakelijk om een bepaling op te nemen in het Wetboek diverse rechten en taksen, zodat de ambtenaren die belast zijn met onderzoek van de correcte aangifte van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, de beschikbare gegevens met betrekking tot de effectenrekeningen waarvan een persoon titularis is bij Belgische financiële instellingen, elke toegestane volmacht over deze effectenrekeningen alsook de identiteit van de gemachtigde erop kunnen opvragen bij het Centraal Aanspreekpunt.

Deze ambtenaar zal ook aan het Centraal Aanspreekpunt de beschikbare gegevens vragen inzake de effectenrekeningen waarvan een persoon titularis is bij buitenlandse financiële instellingen.

De controle op de toepassing van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen kan ook doeltreffender worden gemaakt als de belastingadministratie ook op de hoogte is van het saldo van deze effectenrekeningen. De 6e AML-richtlijn voorziet echter niet in het doorsturen van rekeningsaldi. De Belgische wetgever heeft de verplichting om de saldi van bank- en betaalrekeningen en van contractuele relaties met betrekking tot beleggingscontracten, om tweemaal per jaar door te sturen echter ingevoerd bij de programmawet van 20 december 2020 (artikel 18 van deze programmawet wijzigde artikel 322, § 3, eerste lid van het WIB 92).

Het principe van halfjaarlijkse communicatie van het saldo voor individuele effectenrekeningen is voortaan ook vastgelegd in artikel 201/9/7, § 2, van het Wetboek diverse rechten en taksen, die de mededeling vereist door de informatieplichtige (elke bank-, wissel-, krediet- en spaarinstelling) van alle gegevens bedoeld in artikel 4, eerste lid, 1°/1, 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 (hierna kaderwet CAP) betreffende de effectenrekeningen, uitdrukkelijk opgenomen in de wet.

C'est précisément dans la loi-cadre PCC que l'obligation de communiquer le solde périodique des comptes-titres est expressément visé.

Ainsi, l'article 201/9/7, du Code des droits et taxes divers a été complété d'un § 2 de manière à pouvoir opérer un alignement total entre les dispositions fiscales régissant la consultation par le Service public fédéral Finances du Point de Contact Central et la loi cadre PCC du 8 juillet 2018, et ce afin d'éviter toute discordance dans les termes employés dans les deux législations précitées.

Il va sans dire que la communication prévue par l'article 201/9/7, § 2, alinéa 1er, du Code des droits et taxes divers n'est obligatoire que lorsque celle-ci n'aura pas été prévue par la loi-cadre PCC. Il se trouve que dans la majorité des cas, cette communication par les redevables d'information se fondera sur la loi-cadre PCC.

Het is precies in de kaderwet CAP dat de verplichting om het periodieke saldo van de effectenrekeningen mee te delen, formeel is voorzien.

Zo wordt ook het artikel 201/9/7 van het Wetboek diverse rechten en taksen met een paragraaf 2 aangevuld om de fiscale bepalingen voor de raadpleging van het CAP door de Federale Overheidsdienst Financiën en de kaderwet Centraal Aanspreekpunt van 8 juli 2018 op één lijn te brengen, en dit om elke tegenstrijdigheid te vermijden tussen de gebruikte termen in de twee voornoemde wetten.

Vanzelfsprekend is de mededeling voorzien door artikel 201/9/7, § 2, eerste lid, van het Wetboek diverse rechten en taksen slechts verplicht, wanneer deze niet voorzien werd door de kaderwet CAP. Het blijkt dat in de meerderheid van de gevallen, de mededeling door informatieplichtigen zich zal baseren op de kaderwet CAP.

N° 3 DU GOUVERNEMENT

Art. 94 (*nouveau*)

Dans le chapitre 3, insérer un article 94, rédigé comme suit :

"Art. 94. Cette section entre en vigueur à la date visée à l'article 100 de la présente loi."

JUSTIFICATION

L'entrée en vigueur du chapitre présent est liée à l'entrée en vigueur des modifications apportées par le chapitre 11 à 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.

Nr. 3 VAN DE REGERING

Art. 94 (*nieuw*)

In de hoofdstuk 3 een artikel 94 invoegen, luidende:

"Art. 94. Deze afdeling treedt in werking op de dag bepaald in artikel 100 van deze wet.".

VERANTWOORDING

De inwerkingtreding van dit hoofdstuk is gekoppeld aan de inwerkingtreding van de wijzigingen aangebracht door hoofdstuk 11 aan 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.

N° 4 DU GOUVERNEMENT

Titre 2 – Chapitre 4 (*nouveau*)

Nr. 4 VAN DE REGERING

Titel 2 – Hoofdstuck 4 (*nieuw*)

Dans le Titre 2, insérer un chapitre 4 rédigé comme suit :

"*Chapitre 4 – Modification de la loi du 3 août 2012 portant dispositions relatives aux traitements de données à caractère personnel réalisés par le Service public fédéral Finances dans le cadre de ses missions*".

JUSTIFICATION

Ce chapitre a pour objet de créer un cadre juridique pour l'utilisation des données détenues par le Point de contact central (ci-après PCC) visé à 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 aux fins de datamining au sein de la datawarehouse du Service public Fédéral Finances (ci-après SPF Finances) en vue de la sélection des dossiers.

L'accord de coalition fédérale du 31 janvier 2025 prévoit que "Des efforts supplémentaires sont consentis en matière de datamining et de détection des risques au travers d'investissements dans les moyens informatiques. Un cadre juridique sera également créé pour l'utilisation des données provenant du PCC dans le cadre du datamining anonyme en vue de la sélection des dossiers. Les comptes de crypto-monnaies devront également être notifiés au PCC. De plus, le gouvernement intégrera les données financières d'origine étrangère qui ont déjà été reçues automatiquement par l'administration dans le PCC, ainsi que les comptes de joueurs de jeux de pari en ligne dépassant 10 000 euros. D'autres informations seront également intégrées au maximum dans le PCC pour permettre le datamining.

In Titel 2 een hoofdstuk 4 invoegen, luidende:

"*Hoofdstuk 4 – Wijziging van de wet van 3 augustus 2012 houdende bepalingen betreffende de verwerking van persoonsgegevens door de Federale Overheidsdienst Financiën in het kader van zijn opdrachten*".

VERANTWOORDING

Dit hoofdstuk heeft als doel een wettelijk kader te creëren voor het gebruik van de gegevens gehouden door het Centraal aanspreekpunt (hierna CAP) bedoeld in 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 voor doeleinden van datamining binnen het datawarehouse van de Federale Overheidsdienst Financiën (hierna FOD Financiën) met het oog op dossierselectie.

Het federaal regeerakkoord van 31 januari 2025 bepaalt dat "Er verder wordt ingezet op datamining en risicodetectie door investeringen in informaticamiddelen. Er wordt tevens een wettelijk kader gecreëerd voor het gebruik van de gegevens uit het CAP in het kader van anonieme datamining met het oog op dossierselectie. Ook cryptorekeningen moeten bij het CAP worden aangemeld. Bovendien zal de regering de financiële gegevens van buitenlandse oorsprong die reeds automatisch door de administratie werden ontvangen in het CAP opnemen, evenals online gokspelersaccounts van meer dan 10.000 euro. Ook andere informatie zal maximaal binnen het CAP worden geïntegreerd om datamining toe te laten.

N° 5 DU GOUVERNEMENT

Art. 95 (*nouveau*)

Dans le chapitre 4, insérer un article 95, rédigé comme suit :

"Art. 95. L'article 5 de la loi du 3 août 2012 portant dispositions relatives aux traitements de données

Nr. 5 VAN DE REGERING

Art. 95 (*nieuw*)

In de hoofdstuk 4 een artikel 95 invoegen, luidende:

"Art. 95. Artikel 5 van de wet van 3 augustus 2012 houdende bepalingen betreffende de verwerking

à caractère personnel réalisés par le Service public fédéral Finances dans le cadre de ses missions, est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit :

"§ 3. Par dérogation à l'article 322, §§ 2 à 4, du Code des impôts sur les revenus, à l'article 62bis du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, aux articles 203 et 319bis de la Loi générale sur les douanes et accises du 18 juillet 1977, à l'article 222 du Code des droits d'enregistrement, d'hypothèque et de greffe, à l'article 100 et à l'article 142[1/1] du Code des droits de succession, à l'article 74 de la loi-programme du 1er juillet 2016, à l'article 75 du Code du recouvrement amiable et forcé des créances fiscales et non fiscales, à l'article 139 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, les fonctionnaires, spécifiquement désignés à cette fin par le ministre des Finances ou son délégué peuvent directement, aux fins visées au paragraphe 1er, utiliser toutes les données détenues par le Point de contact central visé par 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, et les intégrer dans la datawarehouse visée au § 1er afin de procéder à des opérations de datamining et de datamatching, en ce compris à du profilage au sens de l'article 4, 4), du règlement général sur la protection des données.

Les données visées à l'alinéa 1er qui sont des données à caractère personnel sont pseudonymisées par un clé anonyme avant d'être intégrées dans la datawarehouse visée au § 1er et ensuite après l'agrégation de ces données, les analyses mentionnées au §1er sur ces données peuvent être effectuées.

Une dépseudonymisation d'une donnée à caractère personnel ne peut intervenir que lorsqu'il existe sur la base d'indicateurs de risque prédéterminés, un risque de commission d'une infraction à une loi ou à une réglementation dont l'application relève des missions du Service public fédéral Finances en ce qui concerne ce contribuable déterminé.

van persoonsgegevens door de Federale Overheidsdienst Financiën in het kader van zijn opdrachten wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

"§ 3. In afwijking van artikel 322, §§ 2 tot 4, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, artikel 62bis van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, artikelen 203 en 319bis van de Algemene wet inzake douane en accijnzen van 18 juli 1977, artikel 222 van het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten, artikelen 100 en artikel 142[1/1] van het Wetboek der successierechten, artikel 74 van de programmawet van 1 juli 2016, artikel 75 van het Wetboek van de minnelijke en gedwongen invordering van fiscale en niet-fiscale schuldvorderingen en artikel 139 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 kunnen de ambtenaren, specifiek aangeduid voor dit doeleinde door de minister van Financiën of zijn gemachtigde, rechtstreeks, met het oog op de doeleinden bedoeld in paragraaf 1 alle gegevens gehouden door het Centraal aanspreekpunt bedoeld in 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, gebruiken en samenvoegen in het in § 1 bedoelde datawarehouse om processen van datamining en datamatching, met inbegrip van profilering in de zin van artikel 4, 4) van de algemene verordening gegevensbescherming uit te voeren.

De in het eerste lid bedoelde gegevens die persoonsgegevens zijn, worden gepseudonimiseerd via een anonieme sleutel vooraleer in het in § 1 bedoelde datawarehouse te worden geïntegreerd waarna deze gegevens kunnen worden samengevoegd en ten slotte de in §1 bedoelde analyses kunnen worden uitgevoerd.

Pas als er, op basis van vooraf bepaalde risicofactoren, een risico tot het plegen van een inbreuk op een wet of een reglementering waarvan de toepassing behoort tot de opdrachten van de Federale Overheidsdienst Financiën bestaat, kan een depseudonomisatie van een persoonsgegevens plaatsvinden met betrekking tot die welbepaalde belastingplichtige.

Les données concrètes provenant du Point de contact central précité qui sont traitées conformément à l'alinéa 1er, ne peuvent pas être communiquées au fonctionnaire compétent pour effectuer le contrôle, sauf si les conditions prévues dans l'article 322, CIR 92 sont remplies.

Le résultat des opérations visées à l'alinéa 1er ne constitue en aucun cas une preuve de fraude fiscale susceptible de mener directement à la taxation d'un contribuable déterminé et ne porte pas préjudice aux droits qui lui sont reconnus par la réglementation fiscale."."

De concrete gegevens afkomstig van het voornoemd Centraal aanspreekpunt die overeenkomstig het eerste lid verwerkt worden, mogen niet gecommuniceerd worden aan de ambtenaar bevoegd om de controle uit te voeren, behalve indien aan de voorwaarden voorzien in artikel 322, WIB voldaan is.

Het resultaat van de in het eerste lid bedoelde processen vormt in geen geval een bewijs van fiscale fraude vatbaar om direct tot de belastingheffing bij een bepaalde belastingplichtige te leiden en doet geen afbreuk aan de rechten die hem zijn toegekend door de fiscale regelgeving."."

JUSTIFICATION

En vue de réaliser des contrôles ciblés sur la base d'indicateurs de risque et des analyses sur des données relationnelles provenant de différentes administrations et/ou services du SPF Finances, les fonctionnaires, spécifiquement désignés à cette fin par le ministre des Finances ou son délégué doivent pouvoir, sur la base d'indicateurs de risques, croiser et analyser les bases de données fiscales avec les données contenues dans le PCC de la Banque Nationale de Belgique aux fins de constituer des listes de situations présentant un profil à haut risque.

Il convient de distinguer la consultation du PCC par un service d'inspection dans le cadre du contrôle de la situation fiscale d'un contribuable déterminé et la consultation du PCC par un service d'inspection dans le cadre de la réalisation d'une analyse de risques aux fins de datamining au sein de la datawarehouse du SPF Finances en vue de la sélection de dossiers.

Toutes les données impliquées dans le datamining, à savoir le croisement de données fiscales avec les données du PCC, seront liées à un dossier individuel par le biais d'une clé anonyme. Ce n'est que s'il existe un risque de violation, sur la base de facteurs de risque prédéterminés, qu'une sélection de dossiers pourrait suivre, ce qui nécessitera toujours l'identification du contribuable concerné.

La consultation des données disponibles au sein du PCC par les agents contrôleurs dans le cadre du contrôle de la situation fiscale d'un contribuable déterminé se fera en respectant les limitations

VERANTWOORDING

Met het oog op het uitvoeren van gerichte controles op basis van risico-indicatoren en analyses van relationele gegevens van verschillende administraties en/of afdelingen van de FOD Financiën moeten de ambtenaren, specifiek aangeduid voor dit doeleinde door de minister van Financiën of zijn gemachtigde, op basis van risico-indicatoren, fiscale databanken kunnen kruisen en analyseren met de gegevens vervat in het CAP van de Nationale Bank van België met het oog op het vormen van lijsten van situaties die een profiel met hoog risico vertegenwoordigen.

Er dient een onderscheid te worden gemaakt tussen de raadpleging van het CAP door een inspectiedienst in het kader van een controle van de fiscale situatie en de raadpleging van het CAP door een inspectiedienst in het kader van de realisatie van een risicoanalyse voor doeleinden van datamining binnen het datawarehouse van de FOD Financiën met het oog op dossierselectie.

Alle gegevens die betrokken zijn bij datamining, zijnde de kruising van de fiscale databanken met de gegevens uit het CAP, zullen via een anonieme sleutel gelinkt zijn aan een individueel dossier. Pas als er op basis van vooraf bepaalde risicofactoren een risico op een inbreuk is, kan er een dossierselectie volgen waarvoor alsnog een identificatie van de betrokken belastingplichtige nodig is.

De raadpleging van de beschikbare gegevens bij het CAP door de ambtenaren-controleurs in het kader van een controle van de fiscale situatie van een bepaalde belastingplichtige geschiedt met

précisées dans le cadre de la procédure par paliers prévue à l'article 322, §§ 2 à 4, CIR 92.

Les données issues du PCC précité, réceptionnées par les dataminers, qui sont traitées conformément à l'alinéa 1er, ne peuvent pas être communiquées au fonctionnaire compétent pour effectuer le contrôle sauf si les conditions prévues dans l'article 322, CIR 92 sont remplies.

Pour ce qui est de la consultation des données issues du PCC par un service d'inspection dans le cadre de la réalisation d'une analyse de risques aux fins de datamining au sein de la datawarehouse du SPF Finances en vue de la sélection de dossiers, seul un groupe limité de dataminers spécifiquement désignés par le ministre des Finances ou son délégué, auront un accès aux données pseudonymisées issues du PCC, transmises par la BNB, afin de pouvoir les croiser avec celles contenues dans la datawarehouse du SPF Finances.

L'accès à ces données pseudonymisées issues du PCC, transmises par la BNB, et l'autorisation de les traiter à des fins de datamining ne sera octroyé par le Service de Sécurité de l'Information et de Protection de la Vie Privée du SPF Finances que moyennant la rédaction d'une fiche Data & Access Management (Fiche DAM) par le chef de projet qui décrit en détails le traitement de données envisagé lié au datamining.

Cette fiche reprend les finalités spécifiques du traitement, les objectifs poursuivis et la méthodologie, les dispositions légales applicables, la description des données, leur emplacement, les analystes ayant accès ainsi que la durée du projet. Cette fiche est examinée tant par le service technique datawarehouse que par le Service de Sécurité de l'Information et de Protection de la Vie Privée du SPF Finances. L'examen porte sur les aspects techniques mais également sur les finalités, la proportionnalité et la sécurité. Si l'examen conduit à un avis défavorable, les données ne seront pas mises à disposition.

inachtneming van de beperkingen die zijn vastgesteld in het kader van de gefaseerde procedure in artikel 322, §§ 2 tot 4, WIB 92.

De gegevens uit het voornoemd CAP die overeenkomstig het eerste lid verwerkt worden, mogen niet gecommuniceerd worden aan de ambtenaar bevoegd om de controle uit te voeren behalve indien aan de voorwaarden voorzien in artikel 322, WIB voldaan is.

Wat de raadpleging van de gegevens uit het CAP door een inspectiedienst in het kader van de realisatie van een risicoanalyse voor doeleinden van datamining binnen het datawarehouse van de FOD Financiën met het oog op dossierselectie betreft, zal slechts een beperkte groep van dataminers, specifiek aangeduid door de minister van Financiën of zijn gemachtigde, rechtstreeks toegang hebben tot de gepseudonimiseerde gegevens uit het CAP om ze met de gegevens vervat in het datawarehouse van de FOD Financiën te kunnen kruisen.

De toegang tot deze gepseudonimiseerde gegevens uit het CAP dat door de NBB is verzonden en de toelating om ze te verwerken voor dataminingdoeleinden zal enkel worden toegelaten door de dienst voor Informatieveiligheid en Bescherming van de persoonlijke Levenssfeer van de FOD Financiën middels het opstellen van een fiche Data & Access Management (Fiche DAM) door de projectleider die in detail de behandeling van de beoogde gegevens verbonden aan de datamining omschrijft.

Deze fiche herneemt de specifieke doeleinden van de behandeling, de nagestreefde objectieven en de methodologie, de van toepassing zijnde wettelijke bepalingen, de beschrijving van de gegevens, hun locatie, de analisten die toegang hebben alsook de duurtijd van het project. Deze fiche wordt zowel door de technische dienst van het datawarehouse als door de dienst Informatieveiligheid en Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer van de FOD Financiën onderzocht. Het onderzoek richt zich op de technische aspecten maar eveneens op de doeleinden, de proportionaliteit en de veiligheid. Indien het onderzoek tot een ongunstig advies leidt, zullen de gegevens niet ter beschikking worden gesteld.

Ces données pseudonymisées issues du PCC, transmises par la BNB, sont ensuite intégrées à d'autres données, présentes au sein de la datawarehouse, qui sont à disposition des dataminers dans le set de données sur lequel une analyse de risques est effectuée.

Dans un premier temps, une série d'analyses seront réalisées pour obtenir une vue sur le contenu de la base de données (statistiques descriptives entre autres). Ensuite, ces données seront croisées avec les données internes du SPF Finances pour permettre, à l'aide de critères business, de faire ressortir des cas de fraude potentielle. Bien que l'utilisation de critères business représente la manière la plus directe pour mener une analyse de risque, celle-ci peut aussi se baser en partie sur des algorithmes supervisés, qui consistent à attribuer un score de risque basé sur la similarité avec des cas de fraude passée, ainsi que des algorithmes non-supervisés, qui eux permettent de mettre en lumière des populations relativement homogènes et des cas hors normes ou aberrants.

Ainsi, le croisement de données pseudonymisées du PCC avec la datawarehouse du SPF Finances serait une source de données qui permettrait par exemple d'analyser les modifications de comportements entre les dernières informations disponibles issues du PCC par rapport à ce qui était présent il y a quelques années ou de constituer des listes de situations présentant un profil à haut risque.

Les situations sélectionnées suite à ce traitement de données font toujours l'objet d'une vérification par un agent compétent. Dans les situations sélectionnées, il y a toujours une intervention humaine par laquelle, en plus des éléments obtenus au moyen du traitement automatisé, d'autres éléments sont également pris en considération. Les situations sélectionnées ne créent en elles-mêmes aucune décision/ conséquence contraignante pour les personnes concernées.

Les listes de situations sélectionnées par le biais des opérations de datamining ou de datamatching seront ensuite transmises aux services du SPF Finances autorisés à traiter les dossiers qui vont faire l'objet de contrôle. Ces services peuvent alors attribuer un facteur de pondération aux situations figurant sur cette liste, ce "clignotant" supplémentaire étant pris en compte dans

Deze gepseudonimiseerde gegevens uit het CAP verzonden door de NBB worden vervolgens geïntegreerd met andere gegevens aanwezig binnen het datawarehouse, die ter beschikking staan van de dataminers in de set van gegevens waarover een risicoanalyse wordt uitgevoerd.

In eerste instantie wordt een reeks analyses uitgevoerd om een zicht te krijgen op de inhoud van de databank (onder andere beschrijvende statistieken). Vervolgens worden deze gegevens gekruist met de interne gegevens van de FOD Financiën om toe te laten, met behulp van bedrijfscriteria, mogelijke fraudegevallen aan het licht te brengen. Hoewel het gebruik van bedrijfscriteria de meest directe manier is om een risicoanalyse uit te voeren, kan deze ook gedeeltelijk worden gebaseerd op algoritmen onder toezicht, waarbij een risicoscore wordt toegekend op basis van gelijkenis met fraudegevallen uit het verleden, en algoritmen zonder toezicht, die kunnen worden gebruikt om relatief homogene populaties en niet-standaard of afwijkende gevallen te markeren.

Een kruisvergelijking tussen de gepseudonimiseerde gegevens uit het CAP en het datawarehouse van de FOD Financiën zou een bron van gegevens zijn die het bijvoorbeeld mogelijk zou maken om veranderingen in gedrag te analyseren tussen de laatste beschikbare informatie uit het CAP en de informatie die enkele jaren geleden beschikbaar was, of om lijsten op te stellen van situaties met een hoog risicoprofiel.

De geselecteerde situaties ten gevolge van deze gegevensbehandeling maken steeds het voorwerp uit van een verificatie door een bevoegde ambtenaar. Bij de geselecteerde situaties is steeds een menselijke tussenkomst waarbij naast de elementen verkregen met behulp van geautomatiseerde verwerking, ook andere elementen in overweging worden genomen. De geselecteerde situaties creëren op zich geen enkel bindende beslissing/gevolg voor de betrokken personen.

De lijsten van geselecteerde situaties door middel van dataminingshandelingen of van datamatching zullen vervolgens bezorgd worden aan diensten van de FOD Financiën die bevoegd zijn om de dossiers te behandelen die het voorwerp uitmaken van een controle. Deze diensten kunnen vervolgens voor de situaties die op deze lijst voorkomen een wegingsfactor toekennen, waarbij

l'ensemble de la capacité de contrôle et l'ensemble des risques à contrôler.

Les données concrètes du PCC auxquelles les dataminers ont accès et qui ont permis la sélection des dossiers ne peuvent être communiquées aux services de contrôle. Ainsi, aucun numéro de compte ou montant ne peut être communiqué. Les dataminers peuvent cependant indiquer en termes généraux la raison de la sélection des dossiers. Cela peut par exemple être que "la croissance du patrimoine ne correspond pas aux revenus déclarés". Sur la base de cette sélection opérée par les dataminers, les fonctionnaires-contrôleurs vont commencer le contrôle. Ceux-ci sont tenus de respecter les procédures de contrôle en vigueur et doivent donc le cas échéant pour obtenir les informations disponibles au sein du PCC, suivre la procédure par paliers de l'art 322, CIR 92. Selon l'avis du gouvernement, les résultats et les méthodologies de datamining ne sont pas accessibles en vertu de la loi du 11 avril 1994 relative à la publicité de l'administration en raison de l'application de l'exception contenue dans l'article 6, § 1er de la loi précitée. l

Le SPF Finances traite les données dans le cadre de l'exercice de ses missions conformément au règlement général sur la protection des données, à la réglementation en matière de protection des données belge et à la loi du 3 août 2012 portant dispositions relatives aux traitements de données à caractère personnel réalisés par le Service public fédéral Finances dans le cadre de ses missions.

Un procès-verbal de constatation pourrait être fourni à l'Autorité de protection des données sur demande afin que celle-ci puisse auditer la méthodologie suivie pour procéder à l'analyse des données.

in het geheel van de controlecapaciteit en het geheel van de te controleren risico's dit bijkomend "knipperlicht" in acht wordt genomen.

De concrete gegevens van het CAP waartoe de dataminers toegang hebben en die de dossierselectie hebben toegelaten, kunnen niet worden meegedeeld aan de controlediensten. Zo mogen geen rekeningnummers of bedragen worden meegedeeld. De dataminers mogen wel in algemene bewoordingen de reden van de dossierselectie opgeven. Dit kan bvb. zijn dat "de vermogensaangroei niet overeenstemt met de aangegeven inkomsten". Op basis van deze selectie uitgevoerd door de dataminers, gaan de ambtenaren-controleurs de controle starten. Zij gaan de van toepassing zijnde controleprocedures volgen en moeten dus, in voorkomend geval om inlichtingen uit het CAP te ontvangen, de getrapte procedure van artikel 322, WIB 92 volgen. Naar de mening van de regering, zijn de resultaten en de methodologieën van de datamining niet toegankelijk onder de wet van 11 april 1994 betreffende de openbaarheid van bestuur ingevolge de toepassing van de uitzondering vervat in artikel 6, § 1 van voormelde wet.

De FOD Financiën verwerkt de gegevens in het kader van de uitvoering van zijn taken in overeenstemming met de algemene verordening gegevensbescherming, met de Belgische regelgeving inzake gegevensbescherming en met de wet van 3 augustus 2012 houdende bepalingen betreffende de verwerking van persoonsgegevens door de Federale Overheidsdienst Financiën in het kader van zijn opdrachten.

Een proces-verbaal van vaststelling zou op verzoek aan de Gegevensbeschermingsautoriteit kunnen worden afgeleverd opdat deze de gevolgde methodologie voor de uitvoering van de gegevensanalyse zou kunnen controleren.

N° 6 DU GOUVERNEMENT

Titre 2 – Chapitre 5 (*nouveau*)

Dans le Titre 2, insérer un chapitre 5 rédigé comme suit :

Nr. 6 VAN DE REGERING

Titel 2 – Hoofdstuck 5 (*nieuw*)

In Titel 2 een hoofdstuk 5 invoegen, luidende:

"Chapitre 5 – 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".

"Hoofdstuk 5 – 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".

N° 7 DU GOUVERNEMENT

Art. 96 (*nouveau*)

Dans le chapitre 5, insérer un article 96, rédigé comme suit :

"Art. 96. A l'article 2 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, les modifications suivantes sont apportées :

1° sont insérés les 7°/1 et 7°/2 rédigés comme suit :

"7°/1 "compte-titres" : un compte sur lequel des instruments financiers au sens de l'article 4, § 1er, point 15, de la directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil concernant les marchés d'instruments financiers peuvent être crédités ou duquel ces instruments financiers peuvent être débités ;" ;

"7°/2 "compte de crypto-actifs" : un compte sur lequel des crypto-actifs au sens de l'article 2, § 1er, point 7, du règlement (UE) 2024/1624 du Parlement européen et du Conseil relatif à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme, peuvent être crédités ou duquel ces crypto-actifs peuvent être débités ; " ;

2° dans le 10°, les mots "alinéa 1er," sont insérés entre les mots "tout contrat visé à l'article 4," et les mots "3°, conclu en Belgique" ;

3° dans le 11°, a), les mots ", d'un compte de titres ou d'un compte de crypto-actifs" sont insérés

Nr. 7 VAN DE REGERING

Art. 96 (*nieuw*)

In de hoofdstuk 5 een artikel 96 invoegen, luidende:

"Art. 96. In artikel 2 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 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° worden de bepalingen onder 7°/1 en 7°/2 ingevoegd, luidende:

"7°/1"effectenrekening": een rekening waarop financiële instrumenten zoals gedefinieerd in artikel 4, § 1, punt 15, van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en van de Raad betreffende markten voor financiële instrumenten kunnen worden gecrediteerd of waarvan deze financiële instrumenten kunnen worden gedebiteerd;";

"7°/2 "crypto-activarekening": een rekening waarop crypto-activa zoals gedefinieerd in artikel 2, § 1, punt 7, van het reglement (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en van de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering kunnen worden gecrediteerd of waarvan deze crypto-activa kunnen worden gedebiteerd;";

2° worden de bepaling onder 10° de woorden "eerste lid," ingevoegd tussen de woorden "elk contract bedoeld in artikel 4," en de woorden "3°, dat in België";

3° worden de bepaling onder 11°, a), de woorden ", van een effectenrekening of van een crypto-

entre les mots "d'un compte bancaire ou de paiement" et les mots "tenu auprès d'un redevable d'information" ;

4° dans le 12°, les mots ", sur le compte de titres ou sur le compte de crypto-actifs" sont insérés entre les mots "sur le compte bancaire ou de paiement" et les mots "ouvert par ce client"."

activarekening" ingevoegd tussen de woorden "van een bank- of betaalrekening" en de woorden "gehouden bij een informatieplichtige";

4° worden de bepaling onder 12° de woorden ", op de effectenrekening of op de crypto-activarekening" ingevoegd tussen de woorden "op de bank- of betaalrekening" en de woorden "geopend door deze cliënt"."

N° 8 DU GOUVERNEMENT

Art. 97 (*nouveau*)

Dans le chapitre 5, insérer un article 97, rédigé comme suit :

"Art. 97. Dans l'article 3 de la même loi, est inséré le 9°/1 rédigé comme suit :

"9°/1 les prestataires de services de portefeuilles de conservation, visés à l'article 2 de l'arrêté royal du 8 février 2022 relatif au statut et au contrôle des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation ; "."

Nr. 8 VAN DE REGERING

Art. 97 (*nieuw*)

In de hoofdstuk 5 een artikel 97 invoegen, luidende:

"Art. 69. Artikel 3 van dezelfde wet, wordt met de bepaling onder 9°/1 ingevoegd, luidende:

"9°/1 de aanbieders van bewaarportemonnees, bedoeld in artikel 2 van het Koninklijk besluit van 8 februari 2022 over het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees; "."

N° 9 DU GOUVERNEMENT

Art. 98 (*nouveau*)

Dans le chapitre 5, insérer un article 98, rédigé comme suit :

"Art. 98. A l'article 4 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans l'alinéa 1er, sont insérés les 1°/1 et 1°/2 rédigés comme suit :

"1°/1 l'ouverture ou la fermeture de chaque compte de titres dont le client est titulaire ou co-titulaire, l'octroi ou la révocation d'une procuration à un ou plusieurs mandataires sur ce compte de titres et l'identité de ce ou ces mandataire(s), de même que le solde périodique de ce compte de titres, ainsi que sa date et le numéro de ce compte de titres ;" ;

Nr. 9 VAN DE REGERING

Art. 98 (*nieuw*)

In de hoofdstuk 5 een artikel 98 invoegen, luidende:

"Art. 98. In artikel 4 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid, worden de bepalingen onder 1°/1 en 1°/2 ingevoegd, luidende:

"1°/1 de opening of de afsluiting van elke effectenrekening waarvan de cliënt houder of medehouder is, de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere volmachtdrager(s) op deze effectenrekening en de identiteit van deze volmachtdrager(s), alsook het periodieke saldo van deze effectenrekening, samen met de datum ervan en met het nummer van deze effectenrekening;";

"1°/2 l'ouverture ou la fermeture de chaque compte de crypto-actifs dont le client est titulaire ou co-titulaire, l'octroi ou la révocation d'une procuration à un ou plusieurs mandataires sur ce compte de crypto-actifs et l'identité de ce ou ces mandataire(s), de même que le solde périodique de ce compte de crypto-actifs, ainsi que sa date et le numéro de ce compte de crypto-actifs ;" ;

2° dans l'alinéa 1er, 3°, le c) est remplacé par ce qui suit :

"c) la convention portant sur des services d'investissement visés à l'article 2, 1°, 1 et 2 et/ou des services auxiliaires visés à l'article 2, 2°, 4 de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, en ce compris la tenue pour les besoins du client de dépôts à vue ou à terme renouvelable en attente d'affectation à l'acquisition d'instruments financiers ou de restitution ;" ;

3° dans l'alinéa 2, les mots ", d'un compte de titres, d'un compte de crypto-actifs" sont insérés entre les mots "d'un compte bancaire ou de paiement" et les mots "ou d'un contrat financier" ;

4° l'alinéa 6 est remplacé par ce qui suit :

"Le Roi détermine en outre, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, la périodicité suivant laquelle le solde des comptes bancaires et de paiement, des comptes de titres et des comptes de crypto-actifs, ainsi que le montant globalisé des contrats financiers visés à l'alinéa 1er, 3°, points b) et c), doivent être arrêtés par le redevable d'information en vue de leur communication conformément à l'alinéa 1er, 1° et 3°"."

"1°/2 de opening of de afsluiting van elke crypto-activarekening waarvan de cliënt houder of medehouder is, de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere volmachtdrager(s) op deze crypto-activarekening en de identiteit van deze volmachtdrager(s), alsook het periodieke saldo van deze crypto-activarekening, samen met de datum ervan en met het nummer van deze crypto-activarekening;";

2° in het eerste lid, 3°, wordt de bepaling onder c) vervangen als volgt:

"c) de overeenkomst met betrekking tot beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 2, 1°, 1 en 2 en/of nevendiensten als bedoeld in artikel 2, 2°, 4 van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, met inbegrip van het aanhouden van zicht- of vernieuwbare termijndeposito's ten behoeve van de cliënt en bestemd voor de verwerving van financiële instrumenten of voor terugbetaling;";

3° in het tweede lid worden de woorden ", van een effectenrekening of van een crypto-activarekening" ingevoegd tussen de woorden "van een bank- of betaalrekening" en de woorden "of van een financieel contract";

4° wordt het zesde lid vervangen als volgt:

"De Koning bepaalt bovendien bij een in Ministerraad overlegd besluit de periodiciteit van de vaststelling door de informatieplichtige van het saldo van de bank- en betaalrekeningen, van de effectenrekeningen en van de crypto-activarekeningen alsook van het geglobaliseerde bedrag van de financiële contracten bedoeld in het eerste lid, 3°, punten b) en c), met het oog op de mededeling ervan krachtens het eerste lid, 1° en 3°"."

N° 10 DU GOUVERNEMENT

Art. 99 (*nouveau*)

Dans le chapitre 5, insérer un article 99, rédigé comme suit :

Nr. 10 VAN DE REGERING

Art. 99 (*nieuw*)

In de hoofdstuk 5 een artikel 99 invoegen, luidende:

"Art. 99. A l'article 5, § 2 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans l'alinéa 2, dans la phrase liminaire, les mots "d'un compte de titres ou d'un compte de crypto-actifs," sont insérés entre les mots "d'un compte bancaire ou de paiement" et les mots « soit avaient une relation contractuelle" ;

2° dans l'alinéa 2, le 1° est remplacé par ce qui suit :

"1° de l'obligation légale qui incombe aux redevables d'information de communiquer au PCC les données visées à l'article 4, alinéa 1er, 1°, 1°/1, 1°/2 et 3° ;" ;

3° dans l'alinéa 3, les mots "d'un compte de titres ou d'un compte de crypto-actifs," sont insérés entre les mots "d'un compte bancaire ou de paiement" et les mots "de l'exécution d'une transaction financière"."

"Art. 99. In artikel 5, § 2, van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid, in de inleiding zin, worden de woorden "van een effectenrekening of van een crypto-activarekening" ingevoegd tussen de woorden "van een bank- of betaalrekening," en de woorden ", hetzij een contractuele relatie hadden";

2° in het tweede lid, wordt de bepaling onder 1° vervangen als volgt:

"1° de wettelijke verplichting in hoofde van de informatieplichtigen om de in artikel 4, eerste lid, 1°, 1°/1, 1°/2 en 3° vermelde gegevens aan het CAP mee te delen;";

3° in het derde lid worden de woorden "van een effectenrekening of van een crypto-activarekening" ingevoegd tussen de woorden "van een bank- of betaalrekening," en de woorden "van de uitvoering van een financiële transactie"."

N° 11 DU GOUVERNEMENT

Art. 100 (*nouveau*)

Dans le chapitre 5, insérer un article 100, rédigé comme suit :

"Art. 100. Les dispositions du présent chapitre entrent en vigueur le 1er décembre 2026.

La première communication par les redevables d'information des soldes des comptes de titres et des comptes de crypto-actifs portera sur les soldes de ces comptes en date du 30 juin 2025, du 31 décembre 2025 et du 30 juin 2026."

JUSTIFICATION

L'article 16(3) de la directive (EU) 2024/1640 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 relative aux mécanismes à mettre en place par les États membres pour prévenir l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme (ci-après la « 6ème Directive AML ») a complété les types de données qui doivent être communiquées aux registres centralisés des comptes bancaires

Nr. 11 VAN DE REGERING

Art. 100 (*nieuw*)

In de hoofdstuk 5 een artikel 100 invoegen, luidende:

"Art. 100. De bepalingen van dit hoofdstuk treden in werking op 1 december 2026.

De eerste mededeling door de informatieplichtigen van de saldi van de effectenrekeningen en van de crypto-activarekeningen zal op de saldi van deze rekeningen op datum van 30 juni 2025, 31 december 2025 en 30 juni 2026 slaan."

VERANTWOORDING

Artikel 16(3) van richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees Parlement en van de Raad van 31 mei 2024 betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen (hierna de "6de AML-richtlijn" genoemd) heeft de verschillende soorten van gegevens aangevuld die aan de gecentraliseerde registers van

(en Belgique : le point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la Banque nationale de Belgique, ci-après le « PCC »). Deux de ces nouvelles informations concernent les comptes de titres, d'une part, les comptes de crypto-monnaies, d'autre part.

En effet :

- les titres sont des avoirs mobiliers, donc aisément transférables vers d'autres pays en cas d'enquête ou de tentative de saisie de biens acquis dans le cadre d'activités criminelles. Ils sont de plus généralement négociables de sorte qu'ils peuvent être aisément achetés ou vendus afin de se procurer ou de parquer des liquidités en cas de besoin. Ils font donc partie intégrante du patrimoine des criminels, de sorte qu'il est aberrant que seule la partie de ce patrimoine relative à l'argent liquide soit répertoriée dans le PCC, et pas la partie immobilisée dans des titres négociables ;

- les crypto-actifs sont couramment utilisés par des organisations criminelles pour échapper au système bancaire classique et, donc, percevoir des revenus d'activités criminelles (comme le chantage à la divulgation de données à caractère personnelles dérobées par hacking ou le blocage de systèmes informatiques à l'aide de logiciels-rançon) de manière anonyme et difficilement traçable par les autorités. Ils peuvent en outre ensuite être utilisés pour financer des activités criminelles ou terroristes, par exemple en vue d'acquérir illégalement sur le « dark web » des biens ou services nécessaires à ces activités. Les crypto-actifs font en outre eux-mêmes l'objet d'escroquerie par des bandes internationales spécialisées, qui promettent des rendements élevés sur des actifs fictifs, et/ou dont le seul but est de voler l'argent de la victime en utilisant différentes techniques comme le hameçonnage ou le chantage affectif.

L'article 16(3), e), de la 6ème directive AML prévoit que les comptes-titres détenus par des établissements financiers belges doivent être individualisés et que leur identifiant et la date d'ouverture et de clôture de tels comptes doivent être communiqués par les redevables d'information au registre central des comptes bancaires. L'article 16(3), f), de cette même directive prévoit des obligations identiques en ce

bankrekeningen (in België: het centraal aanspreekpunt voor rekeningen en financiële contracten, hierna het "CAP" genoemd). Twee van deze nieuwe soorten van informatie hebben betrekking op de effectenrekeningen enerzijds, de crypto-activarekeningen anderzijds.

Immers:

- effecten zijn roerende tegoeden die dus gemakkelijk kunnen worden overgebracht naar andere landen in het geval van een onderzoek of een poging tot inbeslagname van tegoeden die in het kader van criminele activiteiten zijn verkregen. Bovendien zijn ze over het algemeen verhandelbaar, zodat ze gemakkelijk kunnen worden gekocht of verkocht om in geval van nood liquide middelen te verkrijgen of te parkeren. Ze maken dus integraal deel uit van het vermogen van criminelen, zodat het absurd is dat alleen het deel van dit vermogen dat uit liquiditeiten bestaat in het CAP wordt opgenomen, en niet het deel ervan dat is vastgezet in verhandelbare effecten;

- crypto-activa worden vaak gebruikt door criminele organisaties om het traditionele banksysteem te omzeilen en zo inkomsten uit criminele activiteiten (zoals het dreigen met de openbaarmaking van persoonlijke gegevens die door hacking zijn gestolen of het blokkeren van computersystemen met behulp van ransomware), anoniem te innen op een manier die voor de autoriteiten moeilijk te traceren is. Ze kunnen nadien ook worden gebruikt om criminele of terroristische activiteiten te financieren, bijvoorbeeld om illegaal goederen of diensten die nodig zijn voor deze criminele activiteiten op het dark web te verschaffen. Crypto-activa zijn zelf ook het voorwerp van oplichting door gespecialiseerde internationale bendes, die hoge rendementen voorspiegelen op onbestaande crypto-activa en/of die als enig doel hebben om het geld van het slachtoffer te stelen met behulp van verschillende technieken zoals phishing of emotionele chantage.

Artikel 16(3), e) van de 6de AML-richtlijn bepaalt dat effectenrekeningen aangehouden door Belgische financiële instellingen geïndividualiseerd moeten worden en dat de unieke identificatiecode en de datum van opening en van sluiting van dergelijke rekeningen meegedeeld moeten worden door de informatieplichtigen aan het centraal register van bankrekeningen. Artikel 16(3), f), van dezelfde

qui concerne les comptes de crypto-actifs. Le présent projet de loi-programme ne fait donc qu'anticiper, en ce qui concerne ces deux points, sur la nécessaire transposition des modifications apportées par l'article 16(3) de la 6ème directive AML par rapport à la situation actuelle, sachant que les autres modifications (entre autres celle, plus technique, relative aux IBAN virtuels) feront l'objet d'un avant-projet de loi séparé en cours d'élaboration.

L'accord de coalition fédérale du 31 janvier 2025 prévoit qu'une « attention particulière sera accordée au recouvrement des avoirs criminels. Nous empêchons le blanchiment d'argent criminel et renforçons le fonctionnement de l'actuel organe central pour la saisie et la confiscation ». En outre, en ce qui concerne la taxe sur les comptes de titres, cet accord prévoit que « le gouvernement examinera comment, conformément aux recommandations de la Cour des Comptes, lutter contre l'évasion de la taxe annuelle sur le compte-titres. Les comptes de crypto-monnaies devront également être notifiés au PCC ». L'introduction de la communication de ces deux types de placements financiers au PCC ne profite pas seulement aux autorités judiciaires, à l'organe central pour la saisie et la confiscation et à la Cellule de traitement de l'information financière, mais également à la plupart des autres personnes habilitées à recevoir l'information du PCC (le fisc, les notaires dans le cadre d'une déclaration de succession, les huissiers de justice dans le cadre d'une saisie, etc.).

En ce qui concerne plus particulièrement les autorités fiscales, cette intégration offre un double avantage :

- Au niveau de la perception de l'impôt, il permet de récupérer des montants impayés également par saisie d'avoirs mobiliers autres que les seuls avoirs en liquide du contribuable. En outre, la communication semestrielle du solde des comptes de titres permet de cibler les saisies sur les comptes suffisamment garnis et, de la sorte, d'éviter d'exposer des frais de saisie inutiles. A cet égard, il est utile de rappeler qu'à l'heure actuelle, les comptes-titres sont inclus dans les contrats d'investissement dont le solde globalisé est déjà actuellement communiqué au PCC deux fois par an, à l'instar des soldes des comptes bancaires et

richtlijn bepaalt identieke verplichtingen wat betreft crypto-valutarekeningen. Wat deze twee punten betreft, loopt dit ontwerp van programmawet dus slechts vooruit op de noodzakelijke omzetting van de wijzigingen die artikel 16(3) van de 6de AML-richtlijn aanbrengt ten opzichte van de huidige situatie, ermee rekening houdend dat de andere wijzigingen (waaronder de meer technische wijziging met betrekking tot virtuele IBAN's) het voorwerp zullen uitmaken van een afzonderlijk wetsontwerp dat momenteel wordt voorbereid.

Het federale regeerakkoord van 31 januari 2025 stelt: "Bijzondere aandacht zal gaan naar de recuperatie van criminele vermogens. We beletten dat crimineel geld witgewassen kan worden en versterken de werking van het huidige centraal orgaan voor de inbeslagneming en verbeurdverklaring". Met betrekking tot de taks op effectenrekeningen stelt het bovendien: "De regering zal onderzoeken hoe, conform de aanbevelingen van het Rekenhof, ontwijking van de jaarlijkse taks op de effectenrekening kan worden aangepakt. Ook cryptorekeningen moeten bij het CAP worden aangemeld." De invoering van de mededeling van deze twee soorten financiële investeringen aan het CAP komt niet alleen de gerechtelijke autoriteiten, het centraal orgaan voor de inbeslagneming en verbeurdverklaring en de Cel voor Financiële Informatieverwerking ten goede, maar ook aan de meeste andere informatiegerechtigden van de CAP (de belastingautoriteiten, notarissen in het kader van een aangifte van nalatenschap, gerechtsdeurwaarders in het kader van een beslaglegging, enz.)

Wat de belastingautoriteiten in het bijzonder betreft, biedt deze integratie een dubbel voordeel:

- Wat de inning van de belastingen betreft, maakt zij het mogelijk om onbetaalde bedragen ook te innen door beslag te leggen op andere roerende goederen dan alleen de liquide middelen van de belastingplichtige. Bovendien maakt de halfjaarlijkse bekendmaking van de saldi van effectenrekeningen het mogelijk om gericht beslag te leggen op die rekeningen die voldoende gespijsd zijn en zo onnodige beslagkosten te vermijden. In dit verband is het nuttig eraan te herinneren dat effectenrekeningen thans deel uitmaken van de beleggingscontracten waarvan het totale saldo al halfjaarlijks aan het CAP wordt

de paiement. Il est donc logique que ce même solde soit désormais également communiqué pour les comptes-titres repris individuellement dans le PCC ;

- Au niveau de l'établissement de l'impôt, il permet de fournir des indices permettant de tracer les activités d'achat et vente de titres ou de crypto-actifs qui ne relèvent plus de la gestion normale du patrimoine mais de l'exercice d'une activité à caractère commercial non déclarée, au vu de leur fréquence et de leur montant. En outre, en ce qui concerne plus particulièrement les comptes-titres, leur individualisation permet de déjouer le mécanisme visant à éluder la taxe annuelle sur les comptes-titres, qui est applicable aux comptes-titres d'une valeur de plus d'un million d'euros, en scindant artificiellement le portefeuille des titres détenus et en le répartissant sur plusieurs comptes de titres de sorte que la valeur d'aucun de ces comptes de titres ne dépasse le seuil imposable. La recommandation n° 3 du rapport sur la taxe annuelle sur les comptes de titres, transmis en septembre 2024 par la Cour des comptes à la Chambre des représentants, indique qu'il faudrait octroyer l'accès au PCC pour l'application et le contrôle de la taxe annuelle sur les comptes de titres. Cette habilitation fait l'objet d'une autre disposition du présent projet de loi-programme.

Le point 1° de l'article 68 du présent projet de loi-programme vise à introduire les définitions de comptes-titres et de comptes de crypto-actifs dans la loi PCC. Ces deux définitions se réfèrent à des normes juridiques européennes (en l'espèce, la directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil concernant les marchés d'instruments financiers en ce qui concerne les comptes de titres, le règlement (UE) 2024/1624 du Parlement européen et du Conseil relatif à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme en ce qui concerne les comptes de crypto-actifs).

Le point 2° de ce même article vise à corriger une référence incomplète dans le texte actuel de la loi PCC.

meegedeeld, zoals ook het geval is voor de saldi van bank- en betaalrekeningen. Het is dus logisch dat ditzelfde saldo voortaan ook wordt meegedeeld voor de effectenrekeningen die op individuele basis in het CAP zijn opgenomen;

- Op het vlak van de vestiging van de belasting biedt het aanknopingspunten voor het opsporen van activiteiten van aan- en verkoop van effecten of crypto-activa die niet langer onder het normale vermogensbeheer ressorteren doch eerder uit de uitoefening van een niet-aangegeven commerciële activiteit, gelet op de frequentie en het bedrag ervan. Wat meer bepaald de effectenrekeningen betreft, maakt de individualisering ervan het bovendien mogelijk om het mechanisme te omzeilen dat bedoeld is om de jaarlijkse taks op effectenrekeningen, die van toepassing is op effectenrekeningen met een waarde van meer dan een miljoen euro, te ontduiken door de effectenportefeuille kunstmatig op te splitsen en te spreiden over verschillende effectenrekeningen zodat de waarde van geen enkele van deze effectenrekeningen de belastbare drempel overschrijdt. Aanbeveling nr. 3 van het verslag over de jaarlijkse taks op effectenrekeningen, dat het Rekenhof in september 2024 naar de Kamer van volksvertegenwoordigers heeft gestuurd, stelt dat er toegang moet worden verleend aan het CAP voor de toepassing en controle van de jaarlijkse taks op effectenrekeningen. Deze machtiging maakt het voorwerp uit van een andere bepaling van dit ontwerp van programmawet.

Punt 1° van artikel 68 van dit ontwerp van programmawet strekt ertoe de definities van effectenrekeningen en crypto-activarekeningen in de CAP-wet op te nemen. Deze twee definities verwijzen naar Europese rechtsnomen (met name, Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad betreffende de markten voor financiële instrumenten wat effectenrekeningen betreft, de Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, wat crypto-activarekeningen betreft).

Punt 2° van ditzelfde artikel heeft tot doel een onvolledige verwijzing in de huidige tekst van de CAP-wet recht te zetten.

Les points 3° et 4° de cet article visent enfin à inclure ces deux types de comptes dans la définition, respectivement, des « clients » (titulaires du compte) et des « mandataires » de comptes.

L'article 69 du présent projet vise à ajouter à la liste des redevables d'information les prestataires de services de portefeuilles de conservation établis en Belgique ou qui ont installé sur le territoire belge des infrastructures électroniques par le biais desquelles ils offrent de tels services. Les comptes de crypto-actifs tenus en Belgique le sont en effet auprès de ces prestataires de services de portefeuilles de conservation. Leur définition renvoie à l'article 2 de l'arrêté royal du 8 février 2022 relatif au

tatut et au contrôle des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation.

Le point 1° de l'article 70 précise les informations qui doivent être communiquées par les redevables d'information concernant les comptes-titres ou de crypto-actifs. Ces informations sont identiques à celles qui sont communiquées en rapport avec les comptes bancaires ou de paiement.

Le point 2° de ce même article redéfinit la notion de convention portant sur des services d'investissement et/ou des services auxiliaires, maintenant que les comptes-titres n'en font plus partie. En outre, le texte actuel de l'article 4, alinéa 1er, 3°, c) de la loi PCC fait référence à un article de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit qui n'existe plus depuis la modification cette dernière loi par une loi du 11 juillet 2021. Il convient donc de modifier en conséquence la référence légale afin de résoudre simultanément ces deux questions.

Les points 3° et 4° de l'article 70 et l'article 71 visent à appliquer également aux comptes de titres et de crypto-actifs certaines règles applicables aux comptes bancaires et de paiement, dont la communication périodique de leur solde.

Enfin, l'article 72 fixe la date d'entrée en vigueur de ces modifications au 1er décembre 2026. Cette date est choisie afin de permettre aux différentes parties concernées (la BNB, les redevables

Tot slot beogen de punten 3° en 4° van dit artikel om deze twee soorten rekeningen op te nemen in de definitie van respectievelijk "cliënt" (rekeninghouders) en "volmachtdrager".

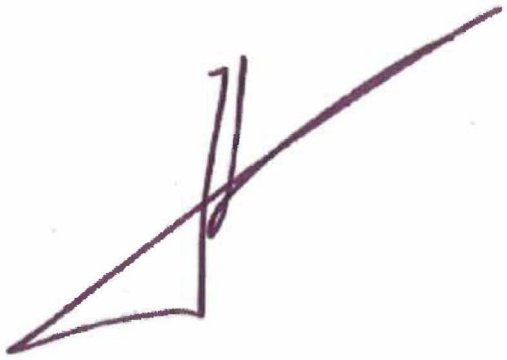
Het doel van artikel 69 van dit ontwerp bestaat erin die aanbieders van bewaarportemonnees aan de lijst van informatieplichtigen toe te voegen welke in België gevestigd zijn of die op Belgisch grondgebied elektronische infrastructuren hebben opgezet waarlangs zij zulke diensten aanbieden. Rekeningen van crypto-activa die in België worden aangehouden, worden immers bij deze aanbieders van bewaarportemonnees aangehouden. Hun definitie verwijst naar artikel 2 van het Koninklijk Besluit van 8 februari 2022 over het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees.

Punt 1° van artikel 70 bepaalt de informatie die door informatieplichtigen moet worden verstrekt met betrekking tot effecten- of crypto-activarekeningen. Deze informatie is identiek aan die welke met betrekking tot bank- of betaalrekeningen wordt meegedeeld.

Punt 2° van ditzelfde artikel herdefinieert het begrip van overeenkomst betreffende beleggings- en/of nevendiensten, nu effectenrekeningen er niet langer onder vallen. Bovendien verwijst de huidige tekst van artikel 4, eerste lid, 3°, c) van de CAP-wet naar een artikel van de wet van 25 april 2014 betreffende het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen dat niet langer bestaat sinds de wijziging van deze laatste wet door een wet van 11 juli 2021. De verwijzing in de wet moet daarom dienovereenkomstig worden gewijzigd om deze twee kwesties tegelijkertijd op te lossen.

De punten 3° en 4° van artikel 70 en artikel 71 hebben als doel om bepaalde regels die van toepassing zijn op bank- en betaalrekeningen ook toe te passen op effecten- en cryptorekeningen, met inbegrip van de periodieke mededeling van hun saldi.

Tot slot stelt artikel 72 de datum van inwerkingtreding van deze wijzigingen vast op 1 december 2026. Deze datum is gekozen om de verschillende betrokken partijen (de NBB, de

d'information, les organisations centralisatrices et les personnes habilitées à recevoir l'information) d'adapter leurs infrastructures informatiques à ces modifications. En particulier, leur introduction nécessite un changement non négligeable par la BNB de la structure de la base de données du PCC. En outre, les prestataires de services de portefeuilles de conservation, qui ne sont pas à l'heure actuelle tenus de communiquer des informations au PCC, devront développer les canaux adéquats de transmission de l'information à la BNB en partant d'une feuille blanche. Toutefois, afin d'éviter que ce sursis concernant l'entrée en vigueur des dispositions de ce chapitre du présent projet de loi-programme ne porte préjudice à la mise en œuvre concrète des futures mesures de détection des activités criminelles, il est prévu qu'au moment de la première communication des soldes des comptes de titres et de crypto-actifs arrêtés au 31 décembre 2026, les soldes de ces comptes en date du 30 juin 2025, du 31 décembre 2025 et du 30 juin 2026 devront également être communiqués, pour autant bien entendu que ces comptes existaient déjà à ces différentes dates.

informatieplichtigen, de centraliserende organisaties en de informatiegerechtigden) in staat te stellen hun IT-infrastructuur aan deze wijzigingen aan te passen. De invoering ervan vereist met name een belangrijke wijziging van de structuur van de CAP-databank door de NBB. Bovendien zullen aanbieders van bewaarportemonnees, die momenteel niet verplicht zijn informatie aan het CAP mee te delen, passende kanalen voor informatieoverdracht met de NBB van scratch moeten ontwikkelen. Om te vermijden dat dit uitstel in de inwerkingtreding van de bepalingen van dit hoofdstuk van het ontwerp van programmawet de praktische uitvoering van latere maatregelen om criminele activiteiten op te sporen zou schaden, is echter bepaald dat wanneer de saldi van effecten- en crypto-activarekeningen op 31 december 2026 voor het eerst zullen worden gerapporteerd, de saldi van deze rekeningen op 30 juni 2025, 31 december 2025 en 30 juni 2026 ook zullen moeten worden gerapporteerd, op voorwaarde uiteraard dat deze rekeningen op deze verschillende data reeds bestonden.