

**FEDERALE OVERHEIDSDIENST
JUSTITIE EN FEDERALE
OVERHEIDSDIENST FINANCIËN**

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

**Voorontwerp van wet houdende
organisatie van een centraal
aanspreekpunt van bankrekeningen en
financiële contracten en tot uitbreiding
van de toegang tot het centraal bestand
van berichten van beslag, delegatie,
overdracht, collectieve schuldenregeling
en protest**

**Avant-projet de loi portant organisation
d'un point de contact central des
comptes bancaires 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**

Memorie van Toelichting

Exposé des Motifs

DAMES EN HEREN,

MESDAMES ET MESSIEURS,

Het centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten ("CAP") is bij wet van 14 april 2011 houdende diverse bepalingen opgericht in de schoot van de Nationale Bank van België (NBB). Het CAP werd initieel geconcipeerd als een louter fiscaal databestand, dat enkel toegankelijk was ten behoeve van de controlediensten (mits naleving van zeer strikte voorwaarden, zie artikel 322, § 3, van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992, hierna "WIB 92"), alsook van de invorderingsdiensten (zie artikel 319*bis*, WIB 92) inzake de inkomstenbelastingen. De "bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen" in de zin van artikel 318, WIB 92 moeten jaarlijks aan het CAP de nummers van alle bankrekeningen en het bestaan van bepaalde soorten financiële contracten (effectenrekening, leasing, hypothecaire lening, consumentenkrediet, ...) meedelen die op enig ogenblik van het voorgaande kalenderjaar bestonden op naam van, al dan niet in België ingezet, natuurlijke personen en rechtspersonen. In mei 2015 werd het CAP uitgebreid met de nummers van de buitenlandse rekeningen van de aan de Belgische personenbelasting onderworpen belastingplichtigen (artikel 307, § 1, WIB 92). De modaliteiten van de werking van het CAP zijn bij koninklijk besluit van 17 juli 2013

Le point de contact central des comptes bancaires et contrats financiers ("PCC") a été institué au sein de la Banque Nationale de Belgique ("BNB") par la loi du 14 avril 2011 portant des dispositions diverses. Le PCC a été initialement conçu comme une banque de données purement fiscale, uniquement accessible pour les besoins des services de contrôle (moyennant le respect de conditions très strictes, cf. article 322, § 3, du Code des Impôts sur les Revenus 1992, ci-après "CIR 92") et du recouvrement (cf. article 319*bis* du CIR 92) en matière d'impôts sur les revenus. Les "établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne" au sens de l'article 318 du CIR 92 doivent communiquer chaque année au PCC les numéros des comptes bancaires et l'existence de certains types de contrats financiers (compte-titres, leasing, crédit hypothécaire, crédit à la consommation, ...) existant à un moment quelconque de l'année civile révolue au nom d'une personne physique ou morale, installée en Belgique ou non. En mai 2015, le PCC a été étendu par l'adjonction des numéros des comptes étrangers des contribuables assujettis à l'impôt belge des personnes physiques (article 307, § 1^{er}, du CIR 92). Les modalités du fonctionnement du PCC ont été définies par arrêté royal du

“betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt bedoeld in artikel 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992” vastgelegd (hierna het “KB CAP”).

De strijd tegen de belastingontduiking en het witwassen van geld is, samen met een betere inning van de fiscale ontvangsten, een hoofdprioriteit van de regering. De aanslagen van 22 maart 2016 hebben bovendien de strijd tegen het terrorisme bovenaan de politieke agenda geplaatst. Een van de manieren om dit doel te bereiken is om de financieringskanalen van potentiële terroristen te ontrafelen en in kaart te brengen. Het rapport “Emerging Terrorist Financing Risks” gepubliceerd in oktober 2015 door de Financial Action Task Force (FATF, beter gekend onder het Franse acroniem GAFI) maakt melding van drie belangrijke financieringskanalen van het terrorisme, te weten: internationale betalingen via het bankensysteem (fund transfers through banks) en via betalingsinstellingen (money value transfer systems), alsook de fysieke verplaatsing en overdracht van contanten (physical transportation of cash). In zijn conclusies van 12 februari 2016 over de bestrijding van terrorismefinanciering onderstreept de Raad van de Europese Unie het belang van een snelle vooruitgang inzake de door de Commissie voorgestelde wetgevende maatregelen zoals de toekenning aan financiële inlichtingeneenheden van een betere toegang tot gegevens over bank- en betaalrekeningen.

De programmawet van 1 juli 2016 heeft bijgevolg de machtiging om de informatie opgeslagen in het huidige CAP op te vragen, uitgebreid naar alle invorderingsdiensten bevoegd voor zowel fiscale als niet-fiscale inkomsten alsook, zij het onder strikte voorwaarden, de controlediensten bevoegd voor de btw en voor douane en accijnzen. Ook het gerechtelijk apparaat, en met name de procureurs des Konings, de onderzoeksrechters en de rechtbanken en hoven handelend in strafzaken, kregen deze machtiging onder bepaalde voorwaarden in het kader van informatievergaring, het voeren van onderzoeken en de uitspraak van vonnissen en arresten. Dezelfde machtiging werd tot slot ook gegeven aan

17 juillet 2013 “relatif au fonctionnement du point de contact central visé à l'article 322, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992” (ci-après l'“AR PCC”).

La lutte contre la fraude fiscale et le blanchiment de capitaux est, au même titre qu'une meilleure perception des recettes fiscales, une importante priorité du gouvernement. Les attentats du 22 mars 2016 ont en outre mis la lutte contre le terrorisme au premier plan de l'agenda politique. Une des manières pour atteindre ce but est de décrypter et de faire l'inventaire des canaux de financement de terroristes potentiels. Le rapport intitulé “Emerging Terrorist Financing Risks”, publié en octobre 2015 par le Financial Action Task Force (FATF, mieux connu sous son acronyme français GAFI), fait état de trois principaux canaux de financement du terrorisme, à savoir : les paiements internationaux via le système bancaire (fund transfers through banks) et via des établissements de paiement (money value transfer systems), ainsi que le transport et la remise physiques d'espèces (physical transportation of cash). Dans ses conclusions du 12 février 2016 relatives à la lutte contre le financement du terrorisme, le Conseil de l'Union européenne souligne l'importance de progrès rapides en ce qui concerne les actions législatives proposées par la Commission, telles que l'octroi aux cellules de renseignement financier d'un accès amélioré aux informations sur les comptes bancaires et les comptes de paiement.

La loi-programme du 1^{er} juillet 2016 a dès lors élargi l'autorisation de demander l'information enregistrée dans le PCC actuel à l'ensemble des services chargés du recouvrement de recettes tant fiscales que non-fiscales ainsi que, moyennant des conditions strictes, aux services chargés du contrôle en matière de T.V.A. et de douanes et accises. L'appareil judiciaire également, en la personne des procureurs du Roi, des juges d'instruction et des cours et tribunaux statuant en matière pénale ont reçu une telle autorisation, à certaines conditions, dans le cadre de l'information, de l'instruction et du prononcé des jugements et arrêts. Enfin, ont également reçu cette autorisation les notaires agissant dans le cadre des

notarissen handelend in het kader van aangiften van nalatenschap en aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) in het kader van informatievergaring en het onderzoeken van dossiers inzake het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de zware criminaliteit die er vaak mee gepaard gaat.

Deze uitbreiding van de toegang tot het CAP door voornoemde programmawet is echter slechts een eerste stap, want het CAP is in zijn huidige configuratie nog steeds afhankelijk van het louter fiscaal opzet dat bij zijn oprichting werd toegekend. Hierdoor biedt het CAP momenteel betrekkelijk weinig nuttige informatie aan de voornoemde instellingen en personen. Immers:

- de informatieplichtigen zijn thans “bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen” als bedoeld in artikel 318, WIB 92. Het toepassingsgebied van dit louter fiscaal begrip wordt niet bij wet, doch door de fiscale rechtspraak afgebakend. In zijn arrest van 16 maart 2007 (rolnummer F.05.0049.N) heeft het Hof van Cassatie immers geoordeeld dat “onder voormeld begrip niet alleen de instellingen worden bedoeld waarvan de werkzaamheden bestaan in het in ontvangst nemen van gelddeposito’s of het verlenen van krediet voor eigen rekening, doch ook alle financiële instellingen in het algemeen, waaronder, naar normaal spraakgebruik, de ondernemingen die een werkzaamheid van financiële leasing uitoefenen”. Hieruit vloeit een bepaalde rechtsonzekerheid inzake de identificatie van de informatieplichtigen voort. Niet alle instellingen die belangrijke financiële informatie bezitten, vallen immers onder deze noemer. Zo ontsnappen de betalingsinstellingen welke transfers naar of vanuit het buitenland uitvoeren tegen afgifte of afhaling van contanten aan deze informatieplicht, terwijl de GAFI dergelijke verrichtingen als een van de drie traditionele pijlers van de financiering van terrorisme beschouwt;

déclarations de succession, ainsi que la Cellule de Traitement de l’Information Financière (CTIF) dans le cadre de l’information et de l’instruction de dossiers concernant le blanchiment d’argent, le financement du terrorisme et la grande criminalité qui en est souvent le corollaire.

Cette extension de l’accès au PCC par la loi-programme précitée ne représente toutefois qu’une première étape, vu que le PCC dans sa configuration actuelle reste tributaire de l’objet purement fiscal qui lui a été imparti lors de sa création. De ce fait, le PCC n’offre pour l’instant que relativement peu d’informations intéressantes aux institutions et personnes précitées. En effet :

- les redevables d’information sont actuellement les “établissements de banque, de change, de crédit et d’épargne”, tels que visés par l’article 318 du CIR 92. Le champ d’application de ce concept purement fiscal n’est pas défini par la loi mais bien par la jurisprudence fiscale. Dans son arrêt du 16 mars 2007 (numéro de rôle F.05.0049N), la Cour de Cassation a en effet jugé que “ce concept ne se limitait pas seulement aux établissements dont les activités consistent à recevoir des dépôts d’argent ou à accorder des crédits pour leur propre compte, mais englobait tous les établissements financiers en général parmi lesquels figurent, dans le langage courant, les entreprises qui exercent une activité de crédit-bail financier”. Il en découle une certaine insécurité juridique quant à l’identification des redevables d’information. Les établissements qui possèdent des informations financières importantes ne relèvent d’ailleurs pas tous de ce concept. Ainsi, les établissements de paiement, qui effectuent des transferts de ou vers l’étranger contre versement ou réception d’espèces, échappent à ce devoir d’information, alors que le GAFI considère de telles opérations comme un des trois piliers traditionnels du financement du terrorisme ;

- de financiële contracten waarvan het bestaan aan het CAP moet worden meegedeeld, zijn thans enkel die welke op sporen van een belastingontduiking kunnen wijzen. Onder meer wisselverrichtingen van contanten, alsook het huren van bankkluisen (cf. artikel 46^{quater}, § 1, Sv.) ontbreken in deze lijst;
- de identiteit van volmacht dragers op bankrekeningen en die van de personen die bij geldtransfers naar of vanuit het buitenland het contanten voor rekening van een derde afgeven of opnemen, worden thans niet aan het CAP meegedeeld. Deze informatie is nochtans cruciaal om te voorkomen dat privépersonen hun identiteit achter een schermvennootschap of –vereniging zouden gaan verbergen wanneer ze ongeoorloofde verrichtingen uitvoeren;
- de informatieplichtigen moeten thans slechts eenmaal per jaar informatie meedelen aan het CAP. Hierdoor blijken de gegevens die het CAP bevat vaak voorbijgestreefd wanneer ze worden opgevraagd in het kader van een gerechtelijk onderzoek of van de invordering van onbetaalde fiscale of niet-fiscale inkomsten;
- een efficiënte werking van het CAP impliceert dat de aanvragen om informatie uit het CAP elektronisch zouden gebeuren, langs beveiligde telecommunicatiekanalen en volgens procedures die in overleg met de NBB worden bepaald in functie van parameters zoals de organisatie van de informatiegerechtigde en het verwachte aantal aanvragen om informatie uit het CAP per jaar;
- de huidige sancties van het verzuim door informatieplichtigen om hun gegevens aan het CAP mee te delen, zijn tot slot ontoereikend. Het risico bestaat dus dat het CAP niet exhaustief is, omdat bepaalde informatieplichtigen de voorkeur zouden geven aan het eventueel oplopen van een zeer lage fiscale geldboete eerder dan aan het dragen van de kostelijke investeringen die nodig zijn om hun informatieplicht in het kader van het
- les contrats financiers dont l'existence doit être communiquée au PCC ne sont pour l'instant que ceux qui peuvent fournir un indice d'une fraude fiscale possible. Les opérations de change contre espèces, ainsi que la location de coffres bancaires (cf. article 46^{quater}, § 1^{er}, CIC) manquent dans la liste ;
- l'identité des mandataires de comptes bancaires et celle des personnes qui, dans le contexte d'un transfert d'argent de ou vers l'étranger, versent ou reçoivent les espèces pour compte d'un tiers, ne sont actuellement pas communiquées au PCC. Cette information est pourtant cruciale si l'on veut éviter que des individus dissimulent leur identité derrière une société ou une association écran lorsqu'ils se livrent à des opérations illicites ;
- les redevables d'information ne doivent à l'heure actuelle communiquer leurs données au PCC qu'une seule fois par an. Il en découle que les informations reprises dans le PCC sont souvent déjà obsolètes lorsqu'elles sont demandées dans le cadre d'une information judiciaire ou du recouvrement de créances fiscales ou non fiscales restées impayées ;
- un fonctionnement performant du PCC implique que les demandes d'information du PCC s'effectuent de manière électronique, par le biais de canaux de télécommunication sécurisés définis en concertation avec la BNB en fonction de paramètres tels que l'organisation de la personne habilitée à recevoir l'information et le nombre attendu de demandes d'information du PCC par an ;
- enfin, les sanctions en cas de défaut de communication de données au PCC par les redevables d'information, sont actuellement trop faibles. Le risque existe donc que le PCC ne soit pas exhaustif vu que certains redevables d'information pourraient préférer courir le risque d'une amende fiscale très basse plutôt que de supporter les investissements coûteux qui s'imposent pour respecter leur devoir d'information dans le cadre du PCC.

CAP na te leven.

Het is dan ook onontbeerlijk om deze tekortkomingen van het huidige CAP weg te werken om van het CAP een performant instrument te maken in de strijd tegen de financiering van het terrorisme, het witwassen van geld, de zware criminaliteit en de belastingontduiking. Dit noopt ertoe om het CAP uit de fiscale sfeer, en in het bijzonder uit het WIB 92 weg te halen en de organisatie en werking ervan door een specifieke organieke wet te regelen welke de behoeften van alle belanghebbenden in aanmerking neemt.

Il s'impose dès lors de remédier sans délai à ces insuffisances du PCC dans sa livrée actuelle en vue d'en faire un instrument performant dans la lutte contre le financement du terrorisme, du blanchiment d'argent sale, de la grande criminalité et de la fraude fiscale. Ceci implique d'extraire le PCC de la sphère fiscale, et en particulier du CIR 92, et d'en régir l'organisation et le fonctionnement au moyen d'une loi organique spécifique qui tienne compte des besoins de l'ensemble des parties intéressées.

ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Artikel 1

Overeenkomstig artikel 83 van de Grondwet bepaalt artikel 1 dat de ontwerpwet de aangelegenheden regelt bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Article 1^{er}

Conformément à l'article 83 de la Constitution, l'article premier précise que le projet de loi règle des matières visées à l'article 74 de la Constitution.

Artikel 2

Dit artikel definieert de sleutelbegrippen die in dit ontwerp van wet worden gehanteerd.

De "informatiegerechtigde" is iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon die de wetgever machtigt om de informatie van het CAP op te vragen, mits naleving van de voorwaarden die de wetgever hieraan hecht. Zijn thans informatiegerechtigd bepaalde ambtenaren van diverse administraties die deel uitmaken van de FOD Financiën, de procureurs des Konings, de onderzoeksrechters, de rechtbanken en hoven rechtsprekend in strafzaken, het Centraal Orgaan voor de Inbeslagnemingen en de Verbeurdverklaringen (COIV), de notarissen en de CFI. De machtiging om de informatie van het CAP op te vragen wordt niet door deze wet geregeld doch, zoals nu, door specifieke wettelijke instrumenten. Deze aanpak laat o.m. toe dat de Privacycommissie de verenigbaarheid van ieder van deze wettelijke instrumenten met de vereisten van de Europese en Belgische regelgevingen inzake privacybescherming kan toetsen. Ook al is het niet de bedoeling

Article 2

Cet article définit les concepts clés auxquels il est fait appel dans ce projet de loi.

La "personne habilitée à recevoir l'information" est toute personne physique ou morale habilitée par le législateur à demander l'information du PCC, moyennant le respect des conditions que le législateur y attache. Il s'agit actuellement de certains fonctionnaires de diverses administrations faisant partie du SPF Finances, des procureurs du Roi, des juges d'instructions, des cours et tribunaux statuant en matière pénale, de l'Office central pour la saisie et la confiscation (OCSC), des notaires et de la CTIF. L'habilitation à demander l'information du PCC n'est pas régie par cette loi mais bien, comme c'est déjà actuellement le cas, par des instruments légaux spécifiques. Cette manière de faire permet e.a. à la Commission pour la Protection de la Vie privée de vérifier la compatibilité de chacun de ces instruments légaux avec les exigences des réglementations européenne et belge en matière de protection de la vie privée. Si le présent projet de loi n'a pas

van dit ontwerp van wet om te bepalen welke personen gemachtigd (zullen) zijn om informatie uit het CAP te krijgen, ze bepaalt daarentegen dat al deze informatiegerechtigden eenvormig aan alle bepalingen van dit ontwerp van wet onderworpen worden, ongeacht de rechtsgrond en de finaliteit van hun aanvragen om informatie uit het CAP.

Onder “centraliserende organisatie” wordt verstaan de organisatie die belast is met de verantwoordelijkheid om de aanvragen om informatie van het CAP vanwege een specifieke categorie van informatiegerechtigden te centraliseren. Het gaat bijvoorbeeld om de FOD Financiën voor alle aanvragen afkomstig uit de verschillende administraties die er deel van uitmaken, om de FOD Justitie voor alle aanvragen ingediend door de procureurs des Konings, de onderzoeksrechters en de rechtbanken en hoven rechtsprekend in strafzaken, of nog om de Koninklijke Federatie van het Belgisch Notariaat wat de aanvragen afkomstig van notarissen betreft. Rekening houdend met de bevoegdheden en de verplichtingen die artikel 8, § 2 aan de centraliserende organisaties oplegt, zouden deze in principe over hiërarchische, minstens disciplinaire bevoegdheden moeten beschikken t.o.v. de betrokken categorie van informatiegerechtigden. Doordat een toegang tot de gegevens uit het CAP thans enkel mogelijk is, en ook in de toekomst enkel mogelijk zal zijn, met het oog op de uitoefening van door of krachtens de wet opgelegde opdrachten, zijn centraliserende organisaties logischerwijze hetzij publiekrechtelijke instellingen, hetzij instellingen belast met taken van openbaar belang.

De definitie van “bankrekening” ontbrak tot op heden zowel in artikel 322, § 3, WIB 92 als in artikel 46^{quater} Sv. Deze leemte heeft in bepaalde gevallen tot verwarring en misverstanden geleid bij verschillende informatieplichtigen. Daarom is de definitie van “bankrekening” uit het KB CAP overgenomen en verder gedetailleerd. Uit deze definitie vloeit in het bijzonder voort dat effectenrekeningen niet als bankrekeningen kunnen worden beschouwd voor de toepassing van dit wetsontwerp, aangezien ze niet de stromen en saldi van monetaire

pour but de déterminer quelles personnes sont ou se verront ultérieurement habilitées à recevoir l’information du PCC, elle prévoit en revanche que toutes ces personnes habilitées à recevoir l’information sont soumises de manière uniforme à toutes les dispositions de ce projet de loi, quels que soient le fondement juridique et la finalité de leurs demandes d’information au PCC.

Par “organisation centralisatrice”, il faut entendre l’organisation à qui est confiée la responsabilité de centraliser les demandes d’information du PCC émanant d’une catégorie spécifique de redevables d’information. Il s’agit par exemple du SPF Finances pour les demandes provenant des fonctionnaires des diverses administrations qui en font partie, du SPF Justice pour les demandes provenant des procureurs du Roi, des juges d’instruction et des cours et tribunaux statuant en matière pénale, ou encore de la Fédération royale du Notariat Belge pour les demandes provenant des notaires. Compte tenu des compétences et des obligations imposées par l’article 8, § 2 aux organisations centralisatrices, celles-ci devraient en principe disposer de compétences hiérarchiques ou, à tout le moins, disciplinaires par rapport à la catégorie de personnes habilitées à recevoir l’information concernée. Vu par ailleurs qu’un accès aux données du PCC n’est actuellement, et ne sera dans le futur, possible qu’en vue de l’exercice de missions dévolues par ou en vertu de la loi, les organisations centralisatrices sont donc logiquement soit des institutions de droit public, soit des institutions chargées de tâches d’intérêt public.

La définition de “compte bancaire” manquait jusqu’à présent, tant à l’article 322, § 3, du CIR 92 qu’à l’article 46^{quater} CIC. Dans certains cas, cette lacune a conduit à des confusions et à des méprises dans le chef de plusieurs redevables d’information. Pour cette raison, la définition de “compte bancaire” figurant dans l’AR PCC, a été reprise et davantage précisée. Il découle en particulier de cette définition que les comptes-titres ne sont pas à considérer comme des comptes bancaires pour l’application du présent projet de loi, vu qu’ils

tegoeden, doch wel van financiële tegoeden (verhandelbare effecten) registreren. Het bestaan van een of meer effectenrekeningen moet daarentegen wel aan het CAP worden meegedeeld, zij het als een financieel contract (beleggingsdienst en/of nevendienst, zie verder onder artikel 4).

Onder “financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn” worden verstaan bepaalde soorten van verrichtingen die volgens de GAFI en de CFI vaak gebruikt worden in het kader van het witwassen van geld of de financiering van het terrorisme. De storting op of de afhaling van contanten van de eigen bankrekening door de (mede-)houder ervan, of zelfs door zijn/haar volmachtdrager, hetzij aan de loketten van een kredietinstelling hetzij aan een ATM, zijn echter van het toepassingsgebied van deze definitie verwijderd. Dergelijke verrichtingen kunnen immers aan de hand van de rekeninguittreksels van de cliënt worden opgespoord. Vermits de technieken die in het kader van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme worden gebruikt constant en snel evolueren, moet ook de invulling van het begrip “financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn” navenant kunnen evolueren. Daarom wordt de Koning gemachtigd deze definitie, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na het advies te hebben ingewonnen van de CFI, uit te breiden naar andere soorten van verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn wanneer dergelijke verrichtingen dreigen te worden gebruikt voor het witwassen van geld of de financiering van het terrorisme. Ook het advies van de NBB moet worden ingewonnen, vermits deze de structuur van het CAP zal moeten aanpassen om er deze nieuwe informatie in te kunnen opslaan.

De definitie van “cliënt” wordt overgenomen uit het KB CAP.

De definitie van “volmachtdrager” werd tot slot toegevoegd en stemt overeen met het begrip van houder van een volmacht op een bankrekening, zoals dit uit de courante bankpraktijk stamt.

Artikel 2, eerste lid, 9° (net zoals artikel 3, eerste lid, 10°) voorziet in een mogelijke uitbreiding van de lijst van aan het CAP mee

enregistrent des flux et soldes, non pas d'avoirs monétaires, mais bien d'avoirs financiers (titres négociables). L'existence d'un ou plusieurs comptes-titres doit en revanche bien être communiquée au PCC, mais en tant que contrat financier (service d'investissement et/ou service auxiliaire, voir plus loin sous l'article 4).

On entend par “transactions financières impliquant des espèces” certaines formes de transactions fréquemment utilisées dans le cadre du blanchiment d'argent ou de financement du terrorisme, suivant le GAFI et la CTIF. Le versement ou le prélèvement d'espèces d'un compte bancaire par son (co-)titulaire, voire même par un mandataire, que ce soit aux guichets d'un établissement de crédit ou à un ATM, sont toutefois exclus du champ d'application de cette définition. De telles opérations peuvent en effet être tracées à partir des extraits de compte bancaire du client. Vu que les techniques utilisées dans le cadre du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme évoluent constamment et rapidement, il importe que le contenu du concept de “transactions financières impliquant des espèces” puisse également évoluer en conséquence. Il s'ensuit que le Roi est habilité, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avoir recueilli l'avis de la CTIF, à étendre cette définition à d'autres sortes de transactions impliquant des espèces lorsque de telles transactions risquent d'être utilisées en vue du blanchiment d'argent ou de financement du terrorisme. L'avis de la BNB est également requis puisque c'est elle qui devra adapter la structure du PCC pour pouvoir y enregistrer ces nouvelles informations.

La définition de “client” est reprise de l'AR PCC.

Enfin, la définition de “mandataire” qui a été ajoutée correspond au concept de porteur de procuration sur un compte bancaire, ainsi que ceci découle de la pratique bancaire courante.

L'article 2, alinéa 1er, 9° (tout comme l'article 3, alinéa 1er, 10°) prévoit une extension possible de la liste des informations à

te delen gegevens, na voorafgaand advies van de CFI en van de NBB, in het kader van de strijd tegen het witwassen van geld en tegen de financiering van het terrorisme. Deze problematiek raakt aan de nationale veiligheid en overstijgen dus ruimschoots de respectievelijke bevoegdheden van de ministers bevoegd voor Financiën en voor Justitie. Vandaar dat hiervoor een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit wordt vereist.

Artikel 3

Zoals eerder toegelicht, bevat artikel 318, WIB 92, dat de informatieplichtigen van het huidige CAP aanwijst, geen sluitende beschrijving van het begrip “bank-, wissel-, krediet- en spaarinstelling”. Vandaar dat het noodzakelijk is gebleken om het toepassingsgebied “*ratione personae*” van de wet nauwkeurig en exhaustief af te bakenen. Dit toepassingsgebied is geïnspireerd door, en valt grotendeels samen met, dat van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (hierna de “AML-richtlijn” genoemd) en van de wet van 18 september 2017 betreffende het voorkomen van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot de beperking van het gebruik van contanten (hierna de “nieuwe AML-wet” genoemd), die de AML-richtlijn in Belgisch recht omzet.

Ten opzichte van het huidige CAP wordt het toepassingsgebied “*ratione personae*” van het CAP uitgebreid met de volgende categorieën van instellingen:

- de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld bedoeld in de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld

communiquer au PCC, moyennant avis préalable de la CTIF et de la BNB, dans le cadre de la lutte contre le blanchiment d'argent et contre le financement du terrorisme. Cette problématique touche la sécurité nationale et dépasse donc largement les compétences respectives des ministres en charge des Finances et de la Justice. Il en découle qu'un arrêté délibéré en Conseil des ministres est exigé pour une telle extension.

Article 3

Comme explicité précédemment, l'article 318 du CIR 92, qui désigne les redevables d'information au PCC actuel, ne contient pas de définition du concept d'“établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne”. Il s'impose donc de décrire de manière précise et exhaustive le champ d'application “*ratione personae*” de la loi. Ce champ d'application est inspiré, et épouse largement les contours, de la Directive (UE) 2015/849 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme, modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil et la directive 2006/70/CE de la Commission (ci-après dénommée la “directive AML”) et de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces (ci-après dénommée la “nouvelle loi AML”), qui transpose la directive AML en droit belge.

Par rapport au PCC actuel, le champ d'application “*ratione personae*” du PCC est élargi aux catégories suivantes d'établissements :

- les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique visés par la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de

en de toegang tot betalingssystemen, evenals de in België gevestigde personen die beroepshalve verrichtingen voor de contante aankoop of verkoop van deviezen in contanten of met cheques in deviezen dan wel met gebruik van een krediet- of betaalkaart uitvoeren als bedoeld in artikel 102, tweede lid, 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, en bpost, wat de financiële postdiensten of de uitgifte van elektronisch geld betreft. Die instellingen en personen, bedoeld in artikel 5, § 1, 3°, 6° en 7°, van de nieuwe AML-wet, bezitten immers waardevolle informatie aangaande de verrichtingen waarbij een storting of afhaling van contanten betrokken is;

- de verzekeringsondernemingen bedoeld in artikel 6 van de wet van 13 maart 2016 inzake het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, welke bedoeld zijn in artikel 5, § 1, 5°, van de nieuwe AML-wet.

Vermits de kanalen die in het kader van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme worden gebruikt constant en snel evolueren, is het noodzakelijk om de Koning te machtigen om andere categorieën van informatieplichtigen desnoods aan het toepassingsgebied "*ratione personae*" van de wet te kunnen toevoegen. Immers, de Europese Commissie heeft nu reeds voorgesteld om het toepassingsgebied van de AML-richtlijn uit te breiden tot de uitwisselingsplatformen van virtuele munten (zoals de "bitcoins") en de leveranciers van portefeuilles voor de opslag van deze virtuele munten. Om elk risico op willekeur tegen te gaan, kan de Koning enkel gebruik maken van deze machtiging bij een in Ministerraad overlegd besluit en na het advies van de CFI te hebben ingewonnen. Ook het advies van de NBB moet worden ingewonnen, vermits deze de nodige informatieveringskanalen tussen de nieuwe informatieplichtigen en het CAP zal moeten opzetten.

paiement, ainsi que les personnes établies en Belgique qui, à titre professionnel, exécutent les opérations d'achat ou de vente au comptant de devises sous forme d'espèces ou de chèques libellés en devises ou par l'utilisation d'une carte de crédit ou de paiement, visées à l'article 102, alinéa 2, 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 d'investissement, et bpost en ce qui concerne ses services financiers postaux ou l'émission de monnaie électronique. Ces institutions et personnes, visées à l'article 5, § 1^{er}, 3°, 6° et 7°, de la nouvelle loi AML, détiennent en effet des informations précieuses en ce qui concerne les transactions qui impliquent le versement ou le prélèvement d'espèces ;

- les entreprises d'assurance visées à l'article 6 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance et de réassurance, qui sont visées à l'article 5, § 1^{er}, 5°, de la nouvelle loi AML.

Vu que les canaux utilisés dans le cadre du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme évoluent constamment et rapidement, il importe que le Roi soit habilité, en cas de besoin, à ajouter d'autres catégories de redevables d'information au champ d'application "*ratione personae*" de la loi. En effet, la Commission européenne a d'ores et déjà proposé d'élargir le champ d'application de la directive AML pour y inclure également les plateformes d'échange de monnaies virtuelles (comme les « bitcoins ») et les fournisseurs de portefeuilles électroniques de stockage de ces monnaies virtuelles. Afin de prévenir tout risque d'arbitraire, le Roi ne peut faire usage de cette habilitation que par un arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avoir recueilli l'avis de la CTIF. L'avis de la BNB est également requis puisque c'est elle qui devra mettre en place les indispensables canaux d'alimentation du PCC avec les nouveaux redevables d'information.

Artikel 4

De gegevens die de informatieplichtigen aan het CAP zullen moeten meedelen, stemmen grotendeels overeen met die welke nu reeds in het CAP zijn opgenomen krachtens artikel 3 van het KB CAP. Bepaalde gegevens zijn echter aan het toepassingsgebied "*ratione materiae*" van het CAP toegevoegd:

- de identiteit van de volmachtdrager(s) van een bankrekening;
- het bestaan van de verhuur van bankkluizen, als bedoeld in artikel 46^{quater}, § 1, Sv.;
- het bestaan van levensverzekeringscontracten van de tak 21 alsook van verzekeringsovereenkomsten van de takken 23, 25 of 26 en waarbij het beleggingsrisico door de verzekeringnemer wordt gedragen. Dergelijke contracten zijn immers financiële beleggingen die zeer vergelijkbaar zijn met termijnrekeningen of met kasbons van kredietinstellingen, waarvan het bestaan eveneens aan het CAP moet worden meegedeeld. Een coherente aanpak brengt aldus met zich mee dat beide categorieën van beleggingen op identieke wijze moeten worden behandeld. Dit geldt echter niet voor alle levensverzekeringscontracten van de tak 21, 23 of 26. Een uitzondering wordt dus gemaakt voor verzekeringscontracten die:
 - het risico op overlijden in hoofde van een verzekerde dekken in een langetermijnperspectief. Dergelijke contracten zijn noch flexibel noch liquide en vormen daarom geen spaarproducten;
 - gesloten worden in het kader van een van de drie pijlers (wettelijk pensioen, aanvullende voordelen uit een groepsverzekering en pensioensparen) van het Belgisch pensioenstelsel. De wet regelt dergelijke contracten nauwkeurig. De fiscus kent bovendien het bestaan ervan vermits de uitbetaalde bedragen en, wat de tweede en derde pijlers betreft, de

Article 4

Les données que les redevables d'information devront communiquer au PCC correspondent dans une large mesure à celles qui sont dès à présent enregistrées dans le PCC en vertu de l'article 3 de l'AR PCC. Certaines informations sont toutefois ajoutées au champ d'application "*ratione materiae*" du PCC :

- l'identité des mandataires d'un compte bancaire ;
- l'existence de la location de coffres bancaires, visée à l'article 46^{quater}, § 1^{er}, CIC ;
- l'existence de contrats d'assurance-vie relevant de la branche 21 ainsi que de contrats d'assurance relevant des branches 23, 25 ou 26 et dont le risque de placement est supporté par le preneur d'assurance. Ces contrats représentent en règle générale des placements financiers fort comparables aux comptes à terme ou aux bons de caisse des établissements de crédit, dont l'existence doit également être communiquée au PCC. La cohérence veut donc de traiter ces deux catégories de placements de manière identique. Ce n'est toutefois pas le cas de tous les contrats d'assurance-vie relevant de la branche 21, 23 ou 26. Une exception est donc faite pour les contrats d'assurance :
 - couvrant le risque de décès d'un assuré dans une perspective à long terme. En effet, n'étant ni flexibles ni liquides, ils ne constituent pas des produits d'épargne ;
 - conclus dans le cadre d'un des trois piliers (pension légale, avantages complémentaires d'assurance-groupe et épargne pension) du système belge des pensions. Ces contrats sont en effet étroitement régis par la loi. En outre, leur existence est connue du fisc puisque les montants liquidés et, dans le cas des deuxième et troisième piliers, le montant des primes payées

betaalde premies het voorwerp uitmaken van een fiscale fiche. De gegevens betreffende de wettelijke pensioenen zijn tot slot reeds opgenomen in de online database "mypension" terwijl de gegevens m.b.t. verzekeringscontracten betreffende aanvullende pensioenvoordelen in de database van de vzw SIGEDIS worden opgenomen.

De opname in het CAP van deze categorieën van verzekeringscontracten zou bijgevolg in de praktijk een nutteloze rompslomp met zich meebrengen zonder enige meerwaarde;

- de wisselverrichtingen van contanten of van monetaire activa in edele metalen (zoals stukken in goud, in zilver, in platina of in palladium) tegen contanten;
- de identiteit van de natuurlijke persoon die desgevallend de contanten daadwerkelijk heeft gestort of afgehaald voor rekening van een cliënt namens wie een geldtransfer naar of vanuit het buitenland tegen contanten of bij een wisselverrichting tegen contanten plaats vindt.

Hierbij wordt opgemerkt dat het houden van een effectenrekening uit een overeenkomst voortvloeit met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten als bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen. Het bestaan van effectenrekeningen moet dan ook reeds aan het CAP worden meegedeeld krachtens het KB CAP.

Omdat de financieringskanalen van het terrorisme en de zware criminaliteit, alsook de technieken voor het witwassen van geld en de fiscale fraude constant en snel evolueren, is het noodzakelijk om de Koning te machtigen om andere categorieën van overeenkomsten of verrichtingen gesloten door de cliënten met de informatieplichtigen desnoods aan het toepassingsgebied "*ratione materiae*" van de wet te kunnen toevoegen, wanneer de kennis van het bestaan van die categorieën van overeenkomsten of verrichtingen relevant is

font l'objet de fiches fiscales. Enfin, les informations relatives aux pensions légales sont déjà enregistrées dans la banque de données en ligne « mypension » alors que les informations relatives aux contrats d'assurance constitutifs de pensions complémentaires sont reprises dans la banque de données de l'asbl SIGEDIS.

L'enregistrement dans le PCC de ces catégories de contrats d'assurance serait dès lors dans la pratique source de lourdeurs inutiles sans aucune valeur ajoutée ;

- les opérations de change d'espèces ou d'actifs monétaires en métaux précieux (tels que des pièces en or, en argent, en platine ou en palladium) contre espèces ;
- l'identité de la personne physique qui a effectivement versé ou reçu les espèces pour compte d'un client au nom duquel un transfert d'argent vers ou de l'étranger contre espèces, ou une opération de change impliquant des espèces, a été effectué.

Il convient de noter que la tenue d'un compte-titres résulte d'une convention portant sur des services d'investissement et/ou des services auxiliaires visés à l'article 1er, § 3, alinéa 2, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse. L'existence de comptes-titres doit dès lors déjà être communiquée au PCC actuel en vertu de l'AR PCC.

Vu que les canaux du financement du terrorisme et du grand banditisme, ainsi que les techniques utilisées en vue du blanchiment d'argent et de la fraude fiscale, évoluent constamment et rapidement, il est nécessaire que le Roi soit habilité à ajouter d'autres catégories de conventions ou de transactions conclues par les clients avec les redevables d'information au champ d'application "*ratione materiae*" de la loi, lorsque la connaissance de l'existence de ces catégories de conventions ou de transactions est pertinente pour l'exécution

voor de uitvoering van haar opdrachten door een informatiegerechtigde. Zo is het toenemende belang van de aankoop, de verkoop en het gebruik van virtuele munten (zoals de "bitcoins") in de afwikkeling van criminele verrichtingen en in het witwassen van geld aan de aandacht noch van de GAFI, noch van de Europese wetgever ontsnapt. De Koning is bijgevolg gemachtigd om de lijst van de betrokken aanvullende overeenkomsten en verrichtingen vast te leggen bij een in Ministerraad overlegd besluit en na het advies van de CFI te hebben ingewonnen. Ook het advies van de NBB moet worden ingewonnen, vermits deze de structuur van het CAP zal moeten aanpassen om er deze nieuwe informatie in te kunnen opslaan.

Dit toepassingsgebied "*ratione materiae*" sluit niet uit dat andere wettelijke bepalingen de lijst van de informatie die hetzij door de informatieplichtigen, hetzij door andere personen aan het CAP moet worden meegedeeld, zouden aanvullen. Zo is de Koning krachtens artikel 322, § 3, WIB 92, reeds gemachtigd om de soorten van rekeningen en contracten te bepalen die door de bank-, wissel-, spaar- en kredietinstellingen aan het CAP moeten worden meegedeeld omdat ze relevant zijn voor de belastingheffing. Artikel 307, § 1, tweede lid, WIB 92, bepaalt bovendien dat belastingplichtigen onderworpen aan de personenbelasting de nummers van hun rekeningen in het buitenland, de benaming van de betrokken buitenlandse bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling en het land of de landen waar die rekeningen geopend zijn aan het CAP moeten meedelen uiterlijk tegelijk met de neerlegging van de jaarlijkse belastingaangifte waarin het bestaan ervan wordt vermeld. Het CAP heeft echter een specifieke finaliteit die de eventuele uitbreiding van de informatie welke in het CAP moet worden geregistreerd, dient te respecteren. Hieruit vloeit voort dat een dergelijke uitbreiding in voorkomend geval beperkt moet blijven tot gegevens die betrekking hebben op rekeningen bij banken of op contracten van financiële aard, met uitsluiting van elke andere soort van gegevens.

De huidige *modus operandi* van het CAP, gekenmerkt door de overdracht eenmaal per

de ses missions par une personne habilitée à recevoir l'information. Ainsi, l'importance croissante de l'achat, la vente et l'utilisation de monnaies virtuelles (comme les « bitcoins ») dans le règlement d'opérations criminelles et le blanchiment de capitaux n'a échappé ni au GAFI ni au législateur européen. Le Roi est donc habilité à déterminer la liste des conventions et transactions additionnelles concernées par arrêté délibéré en Conseil des ministres et après avoir recueilli l'avis de la CTIF. L'avis de la BNB est également requis puisque c'est elle qui devra adapter la structure du PCC pour pouvoir y enregistrer ces nouvelles informations.

Ce champ d'application "*ratione materiae*" n'exclut nullement que d'autres dispositions légales complètent la liste des informations qui doivent être communiquées au PCC, soit par les redevables d'information, soit par d'autres personnes. Ainsi, le Roi est d'ores et déjà habilité, en vertu de l'article 322, § 3, du CIR 92, à arrêter les types de comptes et contrats qui doivent être communiqués au PCC par les établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne parce qu'ils se révèlent pertinents pour la perception de l'impôt. L'article 307, § 1^{er}, alinéa 2, du CIR 92, prévoit en outre que les contribuables assujettis à l'impôt des personnes physiques doivent, au plus tard en même temps que l'introduction de la déclaration d'impôt annuelle dans laquelle mention est faite de l'existence de comptes étrangers, communiquer au PCC les numéros de ces comptes, la dénomination de l'établissement de banque, de change, de crédit ou d'épargne concerné et le ou les pays où ces comptes ont été ouverts. Le PCC a toutefois une finalité spécifique que toute extension éventuelle de l'information à y enregistrer se doit de respecter. Il en découle qu'une telle extension doit, le cas échéant, se cantonner à des données qui se rapportent à des comptes en banque ou à des contrats de nature financière, à l'exclusion de tout autre type de données.

Par ailleurs, le *modus operandi* actuel du PCC, caractérisé par la transmission par les

jaar door de informatieplichtigen van een exhaustieve inventaris van de bankrekeningen en financiële contracten welke op enig ogenblik van het afgelopen jaar bestonden, blijkt niet meer geschikt te zijn. In plaats daarvan moet de informatie dynamisch worden beheerd, op grond van een mededeling van de relevante gebeurtenissen m.b.t. die bankrekeningen en contracten, om de gegevens die het CAP bevat zo actueel te houden als noodzakelijk in het kader van een gerechtelijk onderzoek of van de invordering van onbetaalde fiscale of niet-fiscale inkomsten.

Dit dynamische beheer van het CAP impliceert uiteraard dat de informatieplichtigen slechts eenmaal de in dit artikel bedoelde gegevens, alsook de latere wijzigingen ervan, aan het CAP moeten mededelen. Zo moeten bijvoorbeeld de volgende gegevens betreffende een bankrekening aan het CAP worden meegedeeld:

- bij de opening ervan: het bankrekeningnummer, de identiteit van de houder of medehouders en de identiteit van de eventuele volmachtdrager(s);
- telkens wanneer ze plaats vinden: de wijzigingen aangebracht aan deze gegevens (wijziging van de identiteit van de houder of van de medehouders, identiteit van een nieuwe volmachtdrager, identiteit van de volmachtdrager wiens volmacht ingetrokken is, ...);
- bij de sluiting ervan: de buitenwerkingstelling van het nummer van de betrokken bankrekening.

De bepaling volgens welke iedere vereenvoudigde interne rekening die gebeurlijk door een kredietinstelling wordt gebruikt om een storting van contanten door een toevallige cliënt vast te leggen, verplicht op naam van deze cliënt moet worden ingeschreven met het oog op de mededeling ervan aan het CAP, bestaat nu reeds in artikel 4, 2°, b), van het KB CAP. Gezien de uitgesproken normatieve draagwijdte van deze verplichting leek het echter aangewezen om deze bij wet eerder dan bij koninklijk besluit vast te stellen.

Het is uiteraard niet de bedoeling van dit

redevables d'information, une fois par an, d'un inventaire exhaustif des comptes bancaires et contrats financiers existant à quelque moment que ce soit durant l'année écoulée n'apparaît plus adéquat. Il doit donc céder la place à une gestion plus dynamique des informations, basée sur une communication des événements pertinents relatifs à ces comptes bancaires et contrats, afin de garder les données enregistrées dans le PCC aussi actuelles que nécessaire dans le cadre d'une information judiciaire ou du recouvrement de recettes fiscales ou non fiscales impayées.

Cette gestion dynamique du PCC implique bien entendu que les redevables d'information ne doivent communiquer qu'une seule fois au PCC les données visées à cet article, ainsi que leurs actualisations ultérieures. Ainsi, les données suivantes concernant un compte bancaire doivent par exemple être communiquées au PCC :

- au moment de son ouverture : le numéro de compte, l'identité de son titulaire ou de ses cotitulaires et l'identité de son ou ses mandataire(s) éventuel(s) ;
- au moment où elles ont lieu : les modifications apportées à ces données (changement de l'identité du titulaire ou des cotitulaires, identité d'un nouveau mandataire, identité du mandataire dont la procuration est retirée, ...) ;
- au moment de sa clôture : la désactivation du numéro de ce compte bancaire.

La disposition suivant laquelle tout compte interne simplifié éventuellement utilisé par un établissement de crédit pour enregistrer un versement d'espèces par un client de passage doit obligatoirement être enregistré au nom de ce client en vue de sa communication au PCC, existe déjà à l'article 4, 2°, b), de l'AR PCC. Vu la portée normative manifeste de cette obligation, il a toutefois paru indiqué de la reprendre dans une loi plutôt que dans un arrêté royal.

Il va de soi que le projet de loi n'a pas pour

ontwerp van wet om alle financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn aan het CAP mee te delen. Dit zou resulteren in de registratie van een enorme massa aan kleinschalige geldverrichtingen van of naar het buitenland en aan wisselverrichtingen tegen contanten waardoor de voor de informatiegerechtigden potentieel interessante informatie volledig ondergesneeuwd zou geraken. De Koning is daarom gemachtigd om een drempel vast te leggen waaronder voormelde verrichtingen niet aan het CAP moeten worden meegedeeld. Deze drempel kan zowel betrekking hebben op het bedrag van iedere afzonderlijke verrichting als op het globaal bedrag over een gegeven periode van de verrichtingen uitgevoerd voor rekening van eenzelfde cliënt of nog door eenzelfde volmachtdrager. Bij de bepaling van deze drempel zal zoveel mogelijk rekening worden gehouden met de gelijkaardige drempels ingesteld in de landen van de Europese Economische Ruimte. Zo gelden bijvoorbeeld:

- in Nederland, een mededelingsdrempel van 2.000 euro per geldovermaking van of naar het buitenland tegen opname of afgifte van contanten;
- in Frankrijk, een mededelingsdrempel van 1.000 euro per verrichting of van 2.000 euro per maand samengeteld, wat geldovermaking van of naar het buitenland tegen opname of afgifte van contanten betreft, en van 10.000 euro per verrichting of per maand samengeteld voor storting van contanten op een betaalrekening of de afhaling van contanten van een betaalrekening.

Om diezelfde reden is de Koning eveneens gemachtigd om een drempel vast te leggen waaronder het bestaan van bepaalde financiële contracten niet aan het CAP moet worden meegedeeld. Nu reeds bepaalt het KB CAP immers drempels voor de verkoop- of leningovereenkomsten op afbetaling en de kredietopeningen, die niet moeten worden meegedeeld wanneer ze betrekking hebben op bedragen van minder dan 200 euro.

Artikel 5

Dat de overdracht van gegevens aan het

objectief que toutes les transactions financières impliquant des espèces soient communiquées au PCC. Ceci entraînerait l'enregistrement d'une masse énorme de petits transferts de fonds vers ou de l'étranger et d'opérations de change impliquant des espèces, qui diluerait complètement l'information potentiellement intéressante pour les personnes habilitées à recevoir l'information. Pour cette raison, le Roi est habilité à fixer un seuil en dessous duquel les transactions précitées ne doivent pas être communiquées au PCC. Ce seuil peut concerner tant le montant de chaque transaction individuelle que le montant global sur une période donnée des transactions effectuées par un même client ou encore par un même mandataire. La détermination de ce seuil tiendra autant que possible compte des seuils comparables existant dans les pays de l'Espace économique européen. Ainsi, les seuils de communication suivants sont d'application :

- aux Pays-Bas : 2.000 euros par transfert de fonds de ou vers l'étranger, contre retrait ou remise d'espèces ;
- en France : 1.000 euros par opération ou 2.000 euros par mois (montant globalisé) en ce qui concerne les transferts de fonds de ou vers l'étranger contre retrait ou remise d'espèces, et de 10.000 euros par opération ou par mois (montant globalisé) en ce qui concerne les versements d'espèces sur un compte de paiement ou les retraits d'espèces d'un tel compte.

Pour la même raison, le Roi est également habilité à fixer le seuil en dessous duquel l'existence de certains contrats financiers ne doit pas être communiquée au PCC. En effet, l'AR PCC prévoit dès à présent des seuils pour les conventions de vente ou de prêt à tempérament et les ouvertures de crédit, dont l'existence ne doit pas être communiquée au PCC lorsqu'elles portent sur des montants inférieurs à 200 euros.

Article 5

Que les redevables d'information doivent

CAP door informatieplichtigen enkel langs elektronische weg moet plaatsvinden, lijkt vanzelfsprekend gezien het volume en de gevoeligheid van de meegedeelde informatie en het feit dat de gegevens uit een elektronisch databestand (dat van de informatieplichtige) naar een ander (dat van het CAP) worden doorgegeven. Deze verplichting is trouwens reeds door artikel 6 van het KB CAP opgelegd. Het beoogde doel is dat de overdracht van de gegevens door de informatieplichtigen snel en vloeiend zou verlopen, opdat de meegedeelde gegevens zo actueel en volledig als technisch mogelijk zouden zijn.

De machtiging die door ontwerpartikel 5 aan de Koning wordt gegeven, bestaat nu reeds in nagenoeg identieke termen in artikel 322, § 3, derde lid, WIB 92. Voortaan is echter voorzien dat de besluiten die deze bepaling uitvoeren op voordracht van de bevoegde ministers moeten worden genomen.

Met “modaliteiten van de mededeling” wordt onder meer bedoeld:

- de termijn waarbinnen de in artikel 4, 1° bedoelde relevante gebeurtenissen aan het CAP door de informatieplichtigen moeten worden meegedeeld;
- de frequentie van de mededeling van alle voornoemde gebeurtenissen aan het CAP door de informatieplichtigen. Om redenen van doeltreffendheid kan deze frequentie verschillend zijn naargelang het type van informatie waarop deze gebeurtenissen betrekking hebben (bijvoorbeeld: periodieke hergroepering van relevante gebeurtenissen betreffende het bestaan van financiële contracten);
- de gegevens die de identificatie van een cliënt, van een volmachtdrager of nog van de natuurlijke persoon bedoeld in ontwerpartikel 4, 2°, mogelijk moeten maken.

Artikel 6

De aanvraag om informatie dient rechtstreeks door de informatiegerechtigde bij het CAP te worden ingediend, behalve wanneer de Koning te dien einde een centraliserende organisatie aanwijst voor de categorie van informatiegerechtigden

communiquer leurs données au PCC par voie électronique paraît évident, vu le volume et la sensibilité des informations transmises et le fait que ces données sont transférées d'un fichier électronique (celui du redevable d'information) à un autre (celui du PCC). Cette obligation est au demeurant déjà imposée à l'heure actuelle par l'article 6 de l'AR PCC. L'objectif poursuivi est que la transmission de données par les redevables d'information s'effectue d'une manière rapide et fluide de sorte que les données communiquées soient aussi actuelles et complètes que techniquement possible.

L'habilitation donnée au Roi par l'article 5 en projet existe dès à présent en termes quasiment identiques à l'article 322, § 3, alinéa 3, du CIR 92. Toutefois, il est désormais prévu que les arrêtés qui exécutent cette disposition doivent être pris sur proposition des ministres compétents.

Par “modalités de la communication”, on vise entre autres :

- le délai endéans lequel les événements pertinents décrits à l'article 4, 1° doivent être communiqués au PCC par les redevables d'information ;
- la fréquence de communication de l'ensemble des dits événements par les redevables d'information au PCC. Pour des raisons d'efficacité, cette fréquence peut être différenciée suivant le type d'information sur lequel ces événements portent (par exemple, regroupement périodique des événements pertinents concernant l'existence de contrats financiers) ;
- les données qui doivent permettre l'identification d'un client, d'un mandataire ou encore de la personne physique visée à l'article 4, 2°, en projet.

Article 6

La demande d'information doit être introduite directement auprès du PCC par la personne habilitée à recevoir l'information, sauf lorsque le Roi désigne à cette fin une organisation centralisatrice pour la catégorie de personnes habilitées à recevoir

waartoe de aanvrager behoort.

Krijgen bovendien toegang tot het CAP de personen (m.i.v. de volmacht dragers) op naam van wie informatie in het CAP wordt opgenomen, met toepassing van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levensfeer. Dit persoonlijke inzage recht is al bepaald in artikel 17, § 1, van het KB CAP. Ook het toegangsrecht tot het CAP in hoofde van personeelsleden van de NBB welke hiertoe door het Directiecomité ervan zijn gemachtigd, wordt al voorzien in artikel 13 van het KB CAP.

Artikel 7

Verwacht wordt dat het aantal aanvragen om informatie uit het CAP voor alle informatiegerechtigde samen op termijn een veelvoud zal zijn van het huidige aantal aanvragen (ca. 17.000 in 2016). De manuele behandeling door de NBB van op papier ingediende aanvragen om informatie uit het CAP en van de antwoorden hierop op dezelfde drager is in deze context praktisch en financieel volstrekt onhaalbaar. Dergelijke gevoelige persoonsgegevens moeten bovendien passend worden beschermd tegen een eventuele kennisname door een onbevoegde derde. Een dergelijke bescherming kan geboden worden door de versleutelde elektronische communicatie tussen enerzijds de NBB en anderzijds de unieke contactpunten bij de vragende informatiegerechtigden en bij de centraliserende organisaties. Een dergelijke bescherming ligt veel minder voor de hand bij de verwerking van papieren aanvragen en antwoorden. De snelheid waarmee informatie door het CAP aan de betrokken instanties wordt bezorgd, speelt tevens een doorslaggevende rol in het welslagen van een informatieopdracht of een onderzoek van het gerecht inzake een mogelijke belastingsontduiking, het witwassen van kapitaal of de financiering van het terrorisme. Om al deze redenen wordt de elektronische transmissie dus verplicht, zowel voor de aanvraag om informatie gericht aan het CAP als voor het antwoord hierop door de NBB. De Koning wordt gemachtigd de modaliteiten van deze gegevensuitwisseling langs elektronische weg te bepalen en de lijst vast

l'information à laquelle appartient le demandeur.

Ont également accès au PCC, les personnes (en ce compris les mandataires) au nom desquelles des données sont reprises dans le PCC, conformément à la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée. Ce droit de consulter les données personnelles est déjà prévu par l'article 17, § 1^{er}, de l'AR PCC. De même, le droit d'accès au PCC dans le chef des membres du personnel de la BNB habilités à cette fin par le Comité de direction de cette dernière est déjà prévu à l'article 13 de l'AR PCC.

Article 7

On s'attend à ce que le nombre de demandes d'information du PCC, toutes personnes habilitées à recevoir l'information confondues, représentera à terme un multiple du nombre actuel de demandes (environ 17.000 en 2016). Dans un tel contexte, le traitement manuel de demandes d'information du PCC introduites sur papier et des réponses envoyées sur le même support est absolument impossible du point de vue pratique et financier. En outre, il convient de protéger de telles données personnelles sensibles contre tout risque de prise de connaissance par un tiers non habilité à cette fin. Une telle protection peut être offerte par le biais d'une communication électronique encryptée entre d'une part la BNB et d'autre part les points de contact uniques auprès des personnes habilitées à recevoir l'information et, le cas échéant, auprès des organisations centralisatrices. Une telle protection est beaucoup moins évidente dans le cas d'un traitement des demandes et des réponses sur support papier. La vitesse à laquelle l'information est transmise par le PCC aux instances concernées joue en outre un rôle déterminant dans le succès d'une mission d'information ou d'une instruction judiciaire relative à une possible fraude fiscale, au blanchiment de capitaux et au financement du terrorisme. Pour toutes ces raisons, la transmission électronique est donc rendue obligatoire, tant pour la demande d'information adressées au PCC que pour les réponses qui y sont apportées par la BNB. Le Roi est habilité à fixer les modalités

te leggen van de unieke contactpunten die de informatie van het CAP aanvragen en ontvangen voor rekening van de informatiegerechtigden. Vermeldenswaardig hierbij is dat deze unieke contactpunten niet noodzakelijk overeenkomen met de centraliserende organisaties. Zo zou het unieke contactpunt voor de aanvragen om informatie van het CAP ingediend door de procureurs des Konings en door de onderzoeksrechters de dienst ECOFINDOC van de Federale Gerechtelijke Politie moeten zijn, terwijl hun centraliserende organisatie de FOD Justitie zou moeten zijn. Voorts zou het unieke contactpunt voor de aanvragen om informatie van het CAP afkomstig van de notarissen de vzw CREDOC moeten zijn, terwijl hun centraliserende organisatie de Belgische Federatie van het Belgisch Notariaat zou moeten zijn.

Artikel 8

Het CAP bevat bijzonder gevoelige informatie aangaande de geregistreerde personen. Deze informatie kan in geval van misbruik schade berokkenen aan de geregistreerde persoon indien ze niet verwerkt wordt volgens de voorwaarden en enkel met het oog op de finaliteiten die de wetgever vastgesteld heeft. Het is dan ook van cruciaal belang om alle personen, instellingen en organisaties die deze gegevens verwerken ertoe te verplichten een strikt beleid inzake informatieveiligheid uit te voeren en alle voorzorgen te nemen die nodig blijken om een misbruik van deze gevoelige gegevens te voorkomen.

De voorzorgen die informatiegerechtigden krachtens paragraaf 1 van dit artikel moeten nemen, vormen een veralgemening van de maatregelen die in artikel 9 van het KB CAP worden bepaald wat de FOD Financiën betreft. Voor de NBB zelf is het zo goed als onmogelijk om de daadwerkelijke aanvrager met zekerheid te identificeren, laat staan om na te gaan of deze daadwerkelijke aanvrager de nodige toegangsrechten tot het CAP werkelijk geniet. Het is bovendien helemaal onmogelijk voor de NBB om zich ervan te vergewissen dat een aanvraag om informatie in een van de door de wetgever bepaalde finaliteiten kadert, dat de aanvraag met redenen omkleed wordt zoals meestal door de wetgever vereist, of nog dat de aan de

de cet échange d'information par voie électronique et à arrêter la liste des points de contact uniques qui demandent et reçoivent l'information du PCC pour compte des personnes habilitées à recevoir l'information. A cet égard, il importe de noter que ces points de contact unique ne correspondent pas nécessairement aux organisations centralisatrices. Ainsi, le point de contact unique pour les demandes d'information du PCC émanant des procureurs du Roi et juges d'instruction devrait être le service ECOFINDOC de la police judiciaire fédérale, alors que leur organisation centralisatrice devrait être le SPF Justice. De même, le point de contact unique pour les demandes d'information du PCC émanant des notaires devrait être l'asbl CREDOC, alors que l'organisation centralisatrice devrait être la Fédération Royale du Notariat Belge.

Article 8

Le PCC contient des informations particulièrement sensibles concernant les personnes qui y sont enregistrées. Cette information peut être utilisée de manière abusive et dommageable pour la personne enregistrée, si elle n'est pas traitée dans les conditions et pour les seules finalités fixées par le législateur. Il se révèle donc crucial d'imposer aux personnes, institutions et organisations qui recevront ces données, de définir et de mettre en œuvre une politique stricte de sécurité de l'information et de prendre toutes les précautions qui s'imposent pour prévenir une utilisation abusive de ces données sensibles.

Les précautions que le paragraphe 1^{er} de cet article impose aux personnes habilitées à recevoir l'information sont une généralisation des mesures prévues à l'article 9 de l'AR PCC en ce qui concerne le SPF Finances. Pour la BNB, il est quasiment impossible d'identifier avec certitude le véritable demandeur et de vérifier si ce demandeur bénéficie réellement du droit d'interroger le PCC. Il est en outre absolument impossible à la BNB de s'assurer que cette demande d'information cadre dans une des finalités prévues par le législateur, que la motivation de la demande que le législateur exige dans la plupart des cas est bien présente et fondée, ou encore que les données transmises au demandeur ne seront pas

aanvrager geleverde informatie niet zal worden (her)gebruikt in het kader van andere finaliteiten die onverenigbaar zijn met die welke de wetgever bepaald heeft. De NBB kan bijgevolg niet aansprakelijk worden gesteld ingeval een persoon informatie uit het CAP heeft gekregen namens een informatiegerechtigde (zoals een notarisklerk handelend namens een notaris of een officier van de gerechtelijke politie handelend namens een onderzoeksrechter), zonder echter hier door deze laatste toe gemachtigd te zijn geweest, of deze informatie heeft gebruikt voor finaliteiten die onverenigbaar zijn met die welke de wetgever heeft bepaald. Het instellen en het toezicht op de in dit artikel genoemde voorzorgsmaatregelen komen dus iedere informatiegerechtigde toe, onder meer door het gebruik van een performant identity- and accessmanagementsysteem, door een logging van de aanvragen om informatie en een passende opvolging van de verwerking en van de opslag ervan, en door een passend bewustmakingsbeleid van het personeel.

Paragraaf 2 van dit ontwerpartikel verplicht de door de Koning aangewezen centraliserende organisaties ertoe doeltreffende gedragslijnen, procedures en controlemaatregelen te ontwikkelen en toe te passen en alle passende technische en organisatorische maatregelen te nemen die nodig zijn om toe te zien op de naleving van de in paragraaf 1 bedoelde regels door de betrokken informatiegerechtigden. Deze maatregelen bestaan o.m. in het nazicht van het formeel bestaan van een motivatie van de aanvraag om informatie, in het voeren van audits van de krachtens paragraaf 1 door de betrokken informatiegerechtigden ontwikkelde procedures en in een (bijvoorbeeld steekproefsgewijze) controle van de daadwerkelijke toepassing van deze regels en procedures. Voormelde motivatie van de aanvraag kan betrekking hebben hetzij op de specifieke voorwaarden en/of de bijzondere finaliteit van de aanvraag om informatie van het CAP, telkens deze beperkend bij wet worden vastgesteld, hetzij minstens op de rechtsgrond waarop de aanvraag steunt. Deze maatregelen zijn evenredig met de aard en de omvang, en dus met de beschikbare werkmiddelen van de betrokken instelling. Een gelijkaardige

(ré)utilisées dans le cadre d'autres finalités incompatibles avec celles que le législateur a prévues. La BNB ne peut dans ces conditions être tenue pour responsable au cas où une personne a obtenu des informations du PCC au nom d'une personne habilitée à recevoir l'information (comme un clerc de notaire agissant au nom d'un notaire, ou un officier de police judiciaire agissant au nom d'un juge d'instruction), sans toutefois y avoir été autorisée par cette dernière, ou a utilisé ces informations pour une finalité incompatible avec celle que le législateur a définie. La mise en place et le contrôle des mesures de précaution citées dans cet article appartiennent donc à chaque personne habilitée à recevoir l'information, entre autres par l'usage d'un système performant de gestion des identités et des droits d'accès, par un logging des demandes d'information et un suivi adéquat de leur traitement et de leur archivage, et par une politique appropriée de conscientisation du personnel.

Le paragraphe 2 de cet article en projet impose aux organisations centralisatrices désignées par le Roi, de définir et de mettre en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle efficaces, et de prendre toutes les mesures techniques et organisationnelles nécessaires pour vérifier que les personnes habilitées à recevoir l'information qui ont recours à elles respectent bien les règles visées au paragraphe 1^{er}. Ces mesures consistent entre autres en une vérification de l'existence formelle d'une motivation de la demande d'information du PCC, en un audit des procédures mises en place par les personnes habilitées à recevoir l'information concernées en vertu du paragraphe 1^{er} et en un contrôle (par exemple par sondage) de l'application concrète de ces règles et procédures. La motivation précitée de la demande d'information peut soit porter sur les conditions spécifiques et/ou la finalité particulière de la demande d'information du PCC, toutes les fois que celles-ci sont limitativement précisées par la loi, soit au minimum sur la base légale de la demande. Ces mesures sont proportionnées à la nature et à la taille, et donc aux ressources disponibles de la personne concernée. Une

verplichting bevindt zich eveneens in de AML-richtlijn” en in de nieuwe AML-wet (artikel 8).

Paragraaf 3 van dit ontwerpartikel legt tot slot de centraliserende organisaties verplichtingen op, wat de eigen organisatie betreft, die verwant zijn met die welke aan de informatiegerechtigden krachtens paragraaf 1 worden opgelegd.

Artikel 9

De specifieke modaliteiten m.b.t. de informatie-uitwisseling tussen enerzijds de NBB en anderzijds iedere informatiegerechtigde of, wanneer de aanvragen ervan door een centraliserende organisatie naar het CAP moeten worden verzonden, deze laatste, moeten onderling worden afgesproken door middel van een overeenkomst die voor de indiening van de eerste aanvraag om informatie uit het CAP moet worden gesloten. Deze overeenkomst moet alle passende gedragslijnen, procedures, controlemaatregelen en technische en organisatorische maatregelen beschrijven die bedoeld zijn, naargelang van het geval, in artikel 8, § 1, wanneer de overeenkomst met een informatiegerechtigde is gesloten, of in artikel 8, §§ 2 en 3, wanneer de overeenkomst met een centraliserende organisatie is gesloten.

Artikel 10

In eerdere adviezen heeft de Europese Centrale Bank gewezen op het belang van de financiële bepalingen aangaande de terugbetaling van de kosten gedragen door de NBB, aangezien het CAP geen standaardtaak is van de nationale centrale banken van het Europees Stelsel van Centrale Banken. De (voor)financiering door de NBB van een taak die normaliter de overheid toekomt, zou immers het verbod op monetaire financiering van de Staat door de centrale bank overtreden, zoals bepaald in artikel 123, lid 1, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie. In het kader van de oprichting van het CAP heeft de Europese Centrale Bank zich in de volgende bewoording uitgesproken over deze problematiek: “de ECB

obligation similaire se trouve également dans la directive AML et dans la nouvelle loi AML (article 8).

Enfin, le paragraphe 3 de cet article en projet impose aux organisations centralisatrices des obligations apparentées, pour ce qui concerne leur propre organisation, à celles qui sont imposées aux personnes habilitées à recevoir l’information en vertu du paragraphe 1^{er}.

Article 9

Les modalités spécifiques d’échange d’information entre d’une part la BNB et d’autre part chaque personne habilitée à recevoir l’information ou, lorsque ses demandes doivent être adressées au PCC par une organisation centralisatrice, cette dernière, doivent être réglées entre elles par une convention qui doit être conclue préalablement à l’introduction de la première demande d’information du PCC. Cette convention doit décrire toutes les politiques, les procédures, les mesures de contrôle et les mesures techniques et organisationnelles appropriées visées, suivant le cas, à l’article 8, § 1^{er}, lorsque la convention est conclue avec une personne habilitée à recevoir l’information, ou à l’article 8, §§ 2 et 3, lorsque la convention est conclue avec une organisation centralisatrice.

Article 10

Dans ses avis précédents, la Banque centrale européenne a mis l’accent sur l’importance des dispositions financières concernant le remboursement des frais encourus par la BNB, étant donné que le PCC n’est pas une tâche normale des banques centrales nationales appartenant au Système européen de banques centrales. Le (pré)financement par la BNB d’une tâche qui incombe normalement aux pouvoirs publics violerait en effet l’interdiction du financement monétaire de l’Etat par la banque centrale, telle que prévue par l’article 123, paragraphe 1^{er}, du Traité relatif au fonctionnement de l’Union européenne. Dans le cadre de la création du PCC, la Banque centrale européenne s’est en effet exprimée dans les termes suivants sur cette

onderstreept het belang van de naleving van het verbod op monetaire financiering zoals bepaald in artikel 123, lid 1, van het Verdrag. Het verbod beoogt te voorkomen dat centrale banken voorschotten in rekening-courant of andere kredietfaciliteiten verstrekken aan de overheidssector. De ECB merkt op dat de krachtens het amendement aan de NBB toevertrouwde taak geen centrale-bank taak is en de uitvoering van een dergelijke taak evenmin faciliteert. Integendeel, de ECB begrijpt dat de nieuwe aan de NBB toevertrouwde taak verband houdt met een overheidstaak, d.w.z. de inning van belastingen door de Staat en de versterking van de strijd tegen fiscale fraude, welke taak in het belang van de Staat wordt uitgevoerd. Derhalve, indien de NBB een dergelijke taak toevertrouwd wordt, dient ze hier passend voor vergoed te worden, opdat het verbod op monetaire financiering zou worden nageleefd.” (advies van 6 april 2011 van de ECB, ref. CON/2011/30).

De kosten die de NBB maakt voor de ontwikkeling, de implementatie, de werking, de hosting en het onderhoud van het CAP worden thans integraal door de FOD Financiën terugbetaald. In haar advies van 28 juni 2016 inzake de uitbreiding van de toegang tot het centrale register van bankrekeningen (ref. CON/2016/35) heeft de ECB haar standpunt ter zake als volgt aangescherpt: *“In de twee eerdere bij de Belgische overheid ingediende adviezen inzake het rechtskader betreffende het centrale register voor bankrekeningen heeft de ECB erop aangedrongen dat de NBB adequaat betaald zou worden voor alle gemaakte kosten bij de uitvoering van werkzaamheden die verband houden met haar taken aangaande het centrale register, hetzij door betaling vooraf, hetzij door volledige en onverwijld vergoeding van kosten tegen marktvoorwaarden. Het Koninklijk Besluit van 17 juli 2013 houdende de tenuitvoerlegging van artikel 322, § 3 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen voldeed daaraan door te stipuleren dat alle door de NBB gemaakte kosten voor de inrichting, ontwikkeling, het beheer en onderhoud van het centrale register elk kwartaal aan het Ministerie van Financiën toegerekend moet worden, zulks overeenkomstig de met de NBB afgesloten*

problématique : “la BCE souligne qu’il est important d’assurer le respect de l’interdiction du financement monétaire visée à l’article 123, paragraphe 1^{er}, du traité. Cette interdiction vise à empêcher que les banques centrales n’accordent des découverts ou tout autre type de crédit au secteur public. La BCE relève que la nouvelle mission confiée à la BNB en vertu de l’amendement n’est pas une mission de banque centrale, et qu’elle ne facilite pas non plus l’exécution de missions de banque centrale. La BCE comprend que la nouvelle mission confiée à la BNB est plutôt liée à une mission de l’Etat, à savoir la collecte de l’impôt par l’Etat et le renforcement de la lutte contre la fraude fiscale, et qu’elle est accomplie dans l’intérêt de l’Etat. Par conséquent, si une telle mission doit être confiée à la BNB, il faut que celle-ci soit rémunérée de manière appropriée, afin d’assurer le respect de l’interdiction du financement monétaire” (avis du 6 avril 2011 de la BCE, réf. CON/2011/30).

Les frais que la BNB encourt du fait du développement, de l’installation, du fonctionnement, de l’hébergement et de la maintenance du PCC sont à l’heure actuelle intégralement remboursés par le SPF Finances. Dans son avis du 28 juin 2016 sur l’extension de l’accès au registre central des comptes bancaires (réf. CON/2016/35), la BCE a précisé son point de vue à ce sujet comme suit : *“Dans ses deux précédents avis soumis aux autorités belges, portant sur le cadre juridique du registre central des comptes bancaires, la BCE a insisté pour que la BNB soit rémunérée de manière appropriée pour tous les frais encourus dans l’exercice d’activités relatives à ses missions en lien avec le registre central, soit par le biais d’une rémunération préalable, soit par celui d’un remboursement intégral et rapide des frais aux conditions du marché. L’arrêté royal du 17 juillet 2013 portant exécution de l’article 322, paragraphe 3, du Code des impôts sur les revenus a répondu à ces préoccupations en exigeant que tous les frais encourus par la BNB pour l’installation, le développement, le fonctionnement et la maintenance du registre central soient imputés trimestriellement au ministère des Finances, conformément à l’accord conclu avec la BNB. Actuellement, les frais encourus en lien avec le registre central*

overeenkomst. Thans kunnen de in verband met het centrale register gemaakte kosten gemakkelijk vastgelegd worden en aan het Ministerie van Financiën gefactureerd worden. Een volledige dekking van de kosten verbonden met de taak van uitbreiding van toegang tot het centrale register voor de in paragraaf 1.3 genoemde personen, waarvan de meeste ressorteren onder het Ministerie van Justitie, kan evenwel niet verzekerd worden. De vigerende financiële regelingen dekken alleen de kosten van de verzoeken die zijn ingediend door personen die ressorteren onder het Ministerie van Financiën en derhalve kan vergoeding van alle kosten die de NBB heeft gemaakt bij de uitvoering van de aanzienlijk uitgebreide taak niet verzekerd worden. Het voorstel omvat geen bepalingen inzake procedures voor monitoring, toerekening en facturering van de extra kosten die de NBB heeft gemaakt bij het verlenen van uitgebreide toegang tot het centrale register. De ECB begrijpt dat de Belgische wetgever voornemens is in een later stadium een aparte wet aan te nemen die alle relevante aspecten van het centrale register afdekt, waaronder zijn technische infrastructuur en financieringsregelingen. De ECB merkt evenwel op dat de verwachte aanzienlijke stijging van het aantal verzoeken om toegang ingeval de nieuwe toegangsverzoeken niet geautomatiseerd of elektronisch ontvangen worden, kan nopen tot mobilisatie van aanzienlijk meer personeel en een onevenredige wissel zou trekken op de organisatorische capaciteit van de NBB. Dat kan een negatieve invloed hebben op het vermogen van de NBB om haar huidige centralebanktaken naar behoren uit te voeren. De ECB dringt er derhalve bij de Belgische wetgever op aan te waarborgen dat de inwerkingtreding van het voorstel gepaard gaat met de implementatie van een overeenkomstige kostenrecuperatieregeling om de financiële onafhankelijkheid van de NBB te waarborgen en de met de uitvoering van een overheidstaak samenhangende bezorgdheid weg te nemen".

Om aan de zorgen van de ECB tegemoet te komen, bepaalt het ontwerp van wet dat de Staat de NBB bij provisie vergoedt voor alle kosten die deze laatste draagt wegens de inrichting, de werking en het onderhoud van

peuvent être facilement suivis et facturés au ministère des Finances. Toutefois, la prise en charge totale des frais liés à la mission consistant à étendre l'accès au registre central aux personnes mentionnées au point 1.3, qui, pour la plupart, relèvent du ministère de la Justice, ne peut être garantie. Les dispositions financières existantes concernent uniquement les frais des demandes émises par des personnes placées sous l'autorité du ministère des Finances, de sorte qu'il est impossible de garantir le remboursement de tous les frais encourus par la BNB dans l'exercice de sa mission considérablement élargie. Le projet de loi ne contient aucune disposition sur les procédures de suivi, de répartition et de facturation des frais supplémentaires que la BNB encourt en accordant un accès élargi au registre central. La BCE comprend que le législateur belge entend ultérieurement adopter une loi autonome qui régirait tous les aspects pertinents du registre central, y compris son infrastructure technique et ses mécanismes financiers. Toutefois, elle observe que la forte hausse attendue du nombre de demandes d'accès peut, si les nouvelles demandes d'accès ne sont pas reçues de manière automatisée ou par voie électronique, nécessiter la mobilisation d'un nombre important de membres du personnel de la BNB et peser de façon disproportionnée sur la capacité organisationnelle de la BNB. Cela peut avoir un effet négatif sur la capacité de la BNB à exécuter ses missions existantes de banque centrale. La BCE encourage donc vivement le législateur belge à veiller à ce que l'entrée en vigueur de ce projet de loi aille de pair avec la mise en œuvre d'un mécanisme correspondant de recouvrement des coûts, afin de préserver l'indépendance financière de la BNB et dissiper toute préoccupation, concernant le financement monétaire, liée à l'exercice d'une mission de l'État".

Afin de rencontrer les préoccupations de la BCE, le projet de loi prévoit que l'État rembourse par provision à la BNB tous les frais que celle-ci encourt du fait de l'installation, du fonctionnement et de la

het CAP. Hierdoor is elk risico van een mogelijke monetaire financiering van de Belgische Staat bezworen.

Bepaalde informatiegerechtigden (zoals procureurs des Konings, onderzoeksrechters, rechtbanken en hoven rechtsprekend in strafzaken, het COIV, notarissen) vallen voortaan onder de bevoegdheid van andere ministers dan de Minister van Financiën. Daarom is het billijk dat iedere eindgebruiker van het CAP (de centraliserende organisatie belast met de aanvragen vanwege bepaalde categorieën van informatiegerechtigden alsook de individuele informatiegerechtigden voor de andere categorieën) een deel van de door de NBB gedragen kosten op zich neemt in verhouding tot het aantal van zijn aanvragen om informatie van het CAP en, in voorkomend geval, tot andere relevante criteria die door de Koning worden bepaald. Hierbij wordt bijvoorbeeld gedacht aan de duurtijd van de waardevermindering van de investeringskosten die aan de NBB worden terugbetaald naarmate de IT-ontwikkelingen vorderen. Deze duurtijd beïnvloedt immers rechtstreeks het bedrag dat nieuwe informatiegerechtigde instellingen zullen moeten terugbetalen aan de informatiegerechtigde instellingen die het CAP initieel hebben gefinancierd.

De Koning is gemachtigd om de concrete modaliteiten van deze terugbetaling te bepalen, met inbegrip van:

- de wijze van berekening van het voorschot dat ten laste van de verschillende centraliserende organisaties of, bij gebreke hiervan, van de individuele informatiegerechtigden wordt gelegd om de kosten van de NBB vooraf te betalen, alsook van het eindbedrag van het respectievelijke aandeel van iedere voornoemde eindgebruiker van het CAP in de kosten van de NBB, na aftrek van voormeld voorschot;
- de identiteit van de instellingen of diensten waaraan de NBB het aandeel van bepaalde informatiegerechtigden in haar kosten factureert en die ertoe gehouden zijn deze facturen aan de NBB te betalen voor rekening van de betrokken informatiegerechtigden. Het kan hierbij

maintenance du PCC. Tout risque d'un éventuel financement monétaire de l'Etat belge est ainsi écarté.

Certaines des personnes habilitées à recevoir l'information (comme les procureurs du Roi, les juges d'instruction, les cours et tribunaux statuant en matière pénale, l'OCSC, les notaires) relèvent désormais de la compétence d'autres ministres que le Ministre des Finances. Il est dès lors équitable que chaque utilisateur final du PCC (l'organisation centralisatrice chargée des demandes de certaines catégories de personnes habilitées à recevoir l'information ainsi que les personnes habilitées à recevoir l'information individuelles pour les autres catégories) prenne en charge une partie des frais exposés par la BNB, au prorata du nombre de ses demandes d'information du PCC et, le cas échéant, de tout autre facteur pertinent qui serait déterminé par le Roi. On pense par exemple à la durée de la dévalorisation des frais d'investissements payés à la BNB au fur et à mesure des développements informatiques effectués. Cette durée a en effet un impact direct sur le montant que les nouvelles personnes habilitées à recevoir l'information devront rembourser à celles qui ont initialement financé le CAP.

Le Roi est habilité à fixer les modalités concrètes de ce remboursement, en ce compris :

- le mode de calcul de la provision mise à charge des différentes organisations centralisatrices ou, à défaut, des personnes habilitées à recevoir l'information individuelles en vue de couvrir par avance les frais de la BNB, ainsi que du montant final de la part respective de chaque utilisateur final du PCC précité dans les frais de la BNB, après déduction de la provision précitée ;
- l'identité des organismes ou services auxquels la BNB facture la part de certaines personnes habilitées à recevoir l'information dans ses frais et qui sont tenus de payer ces factures à la BNB pour compte des personnes habilitées à recevoir l'information concernées. Il peut

gaan om een specifieke administratie of dienst van een federale overheidsdienst, van een openbare instelling, van een beroepsfederatie of een beroepsinstituut, enz.;

- alsook de frequentie en de betalingstermijn van de facturen gericht door de NBB aan de centraliserende organisaties of, bij gebreke hiervan, aan de individuele informatiegerechtigden. Overeenkomstig het voornoemd advies van de ECB moet deze betalingstermijn marktconform zijn. Vandaar dat een termijn van negentig kalenderdagen in geen geval mag worden overschreden.

Artikel 11

Het eerste lid van dit ontwerpartikel reproduceert de regel die nu reeds in artikel 322, § 3, vijfde lid, WIB 92 staat ingeschreven. Deze regel vloeit voort uit de vaststelling dat de NBB het CAP uitsluitend in het algemeen belang houdt, zonder dat deze opdracht tot de normale activiteiten van een nationale centrale bank van het Eurosysteem zou behoren.

Het tweede lid van dit ontwerpartikel laat de NBB toe de gegevens uit het CAP te hergebruiken in het kader van de uitvoering van haar overige taken van openbaar belang (o.m. voor de opmaak van statistieken en wetenschappelijke studies of in het kader van het prudentieel toezicht op financiële instellingen), uiteraard mits naleving van alle vereisten die door de privacywet en door het Europese algemeen reglement inzake databescherming worden gesteld m.b.t. de finaliteit, de relevantie en de proportionaliteit van de nieuwe gegevensverwerking, enz. Deze bepaling vormt onder meer de tegenhanger, wat de gegevens uit het CAP betreft, van artikel 35, § 3, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de NBB, dat luidt als volgt: “binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie en binnen de eventuele beperkingen waarin bij of krachtens een wet uitdrukkelijk is voorzien, mag de NBB gebruikmaken van de vertrouwelijke informatie waarover zij in het kader van haar wettelijke opdrachten beschikt, om haar taken en opdrachten als bedoeld in de artikelen 12, § 1, 12ter, 36/2, 36/3 en haar

d’agir d’une administration ou d’un service spécifique d’un service public fédéral, d’un organisme public, d’une fédération professionnelle ou d’un institut professionnel, etc. ;

- ainsi que la fréquence et le délai de paiement des factures adressées par la BNB aux organisations centralisatrices ou, à défaut, aux personnes habilitées à recevoir l’information individuelles. Conformément à l’avis précité de la BCE, ce délai de paiement doit être conforme aux conditions du marché. Il en découle que ce délai ne peut en aucun cas excéder nonante jours calendaires.

Article 11

L’alinéa 1^{er} de cet article en projet reproduit la règle qui est déjà inscrite à l’article 322, § 3, alinéa 5, du CIR 92. Cette règle découle du constat que la BNB tient le PCC exclusivement dans l’intérêt général, sans que cette mission relève des activités normales d’une banque centrale nationale de l’Eurosystème.

L’alinéa 2 de cet article en projet permet à la BNB de réutiliser les données du PCC dans le cadre de l’exécution de ses autres tâches d’intérêt public (e.a. pour l’établissement de statistiques et d’études économiques ou dans le cadre de la supervision prudentielle des établissements financiers), bien évidemment dans le respect de toutes les exigences posées par la loi sur la protection de la vie privée et par le Règlement général européen relatif à la protection des données en ce qui concerne la finalité, la pertinence et la proportionnalité du retraitement de données, etc. Cette disposition constitue entre autres le pendant, en ce qui concerne les données du PCC, de l’article 35, § 3, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la BNB, qui prévoit que “dans les limites du droit de l’Union européenne et des éventuelles restrictions expressément prévues par ou en vertu d’une loi, la BNB peut faire usage des informations confidentielles qu’elle détient dans le cadre de ses missions légales, pour l’accomplissement de ses missions visées aux articles 12, § 1er, 12ter, 36/2, 36/3 et de ses missions au sein du SEBC”.

opdrachten binnen het ESCB uit te voeren”.

Artikel 12

Paragraaf 1 van dit ontwerpartikel heeft betrekking op het gebruik van het identificatienummer in het Rijksregister of in de Kruispuntbank van de sociale zekerheid, als bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid (het zogenaamde “register-bisnummer”) door de informatieplichtigen, met als enig doel de mededeling aan het CAP van de in artikel 4 bedoelde gegevens en van de daaropvolgende actualiseringen ervan.

De informatieplichtigen worden eerst en vooral gemachtigd het rijksregisternummer dat ze reeds in hun bestanden onder de vorm van een gestructureerd numeriek gegeven zouden hebben geregistreerd, bijvoorbeeld in het kader en voor de noden van de wetgevingen "antiwitwassen", "slapende rekeningen" en "centrale voor kredieten aan particulieren", te hergebruiken met het oog op de registratie van hun cliënten en van diens volmacht dragers in het CAP. Wat volmacht dragers op bankrekeningen betreft, is dit immers thans niet het geval, vermits de identiteit van deze laatsten niet aan het CAP moet worden meegedeeld in het kader van artikel 322, § 3, WIB 92.

Nieuwe informatieplichtigen zoals de verzekeringsinstellingen zullen het bestaan van contracten gesloten met hun cliënteel en die nog steeds van kracht zijn op het ogenblik van de inwerkingtreding van artikel 4 van het ontwerp van wet aan het CAP moeten meedelen. In veel gevallen beschikken deze nieuwe informatieplichtigen echter niet over het rijksregisternummer of van het register-bisnummer van de betrokken cliënten in hun cliëntenbestanden, bijv. omdat zij tot op heden niet gemachtigd waren om dit gegeven te vragen en/of op te slaan in een gestructureerde numerieke vorm. Daarom worden de informatieplichtigen bovendien gemachtigd, indien ze nog niet over een van de twee voormelde identificatienummers in een gestructureerde numerieke vorm beschikken, om aan hun cliënten en diens

Article 12

Le paragraphe 1^{er} de cet article en projet concerne l'utilisation par les redevables d'information du numéro d'identification dans le Registre national des personnes physiques ou dans la Banque-carrefour de la sécurité sociale, tel que visé à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-carrefour de la sécurité sociale (appelé couramment le « numéro de registre bis »), dans le seul but de communiquer au PCC les informations visées à l'article 4 et leur actualisation subséquente.

Les redevables d'information ont tout d'abord l'autorisation de réutiliser le numéro de registre national qu'ils auraient déjà enregistré dans leurs fichiers sous forme numérique et structurée, par exemple dans le cadre et pour les besoins des législations "anti-blanchiment", "comptes dormants" et "centrale des crédits aux particuliers", en vue de l'enregistrement de leurs clients et des mandataires de ceux-ci au PCC. Ce n'est pour l'instant pas le cas en ce qui concerne les mandataires de comptes bancaires, puisque l'identité de ces derniers ne doit pas être communiquée au PCC dans le cadre de l'article 322, § 3, du CIR 92.

De nouveaux redevables d'information comme les entreprises d'assurance devront communiquer au PCC l'existence de contrats conclus avec leur clientèle et toujours en vigueur au moment de l'entrée en vigueur de l'article 4 du projet de loi. Dans de nombreux cas, ces nouveaux redevables d'information ne disposent toutefois pas du numéro de registre national ou de registre bis dans leur fichier des clients, par exemple parce qu'ils n'étaient pas autorisés jusqu'à présent à demander cette donnée et/ou à l'enregistrer sous une forme structurée et numérique. Pour cette raison, les redevables d'information ont en outre l'autorisation, s'ils ne disposent pas déjà d'un des deux numéros d'identification précités sous forme numérique et structurée, de demander à leurs clients et aux mandataires de ceux-ci, à leurs guichets ou

volmachtdragers, aan hun loketten of via briefwisseling, de mededeling te vragen van een van deze twee nummers, om dit nummer in een gestructureerde numerieke vorm in hun bestanden op te slaan en om het te gebruiken om hun cliënten of diens volmachtdragers te identificeren, doch uitsluitend met het oog op de mededeling aan het CAP van de in ontwerpartikel 4 bedoelde gegevens en van de latere actualisering ervan.

De ervaring leert echter dat in de praktijk veel cliënten of volmachtdragers geen nuttig gevolg geven aan zo'n verzoek om mededeling van informatie, zelfs na verschillende herinneringen. Daarom betaamt het om aan de informatieplichtigen als alternatief een tijdelijke toegang te verschaffen tot de informatie van het Rijksregister van natuurlijke personen. Een dergelijke toegang moet het de informatieplichtigen mogelijk maken om er het rijksregisternummer van een cliënt of volmachtdrager op te zoeken op basis van diens naam, diens voornaam, diens geboortedatum alsook diens geboorteplaats of, bij gebrek hieraan, diens geboorteland (met name de identificatiegegevens bedoeld in artikel 3, 1° en 2°, van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen). Zo een toegang zou enkel uitgevoerd kunnen worden tijdens een beperkte periode, met name vanaf de tiende dag volgend op de bekendmaking van het ontwerp van wet in het *Belgisch Staatsblad* tot en met de datum van inwerkingtreding van artikel 4 ervan. Bovendien wordt er gepreciseerd dat er geen opzoeking mag geschieden wanneer een informatieplichtige niet minstens over de naam, de voornamen en de geboortedatum beschikt. Een opzoeking die niet op deze minimale parameters gestoeld is, dreigt tot een foutief resultaat te leiden omdat er dan geen "one-to-one" overeenstemming gegarandeerd kan worden. In dat geval zou de opzoeking niet bijdragen tot de realisatie van het beoogde doeleinde en zou ze bijgevolg als niet ter zake dienend en overmatig moeten worden bestempeld (artikel 4, § 1, 3°, Privacywet). Het is tot slot van belang om een indirecte toegang van de informatieplichtigen tot het Rijksregister van de natuurlijke personen zoveel mogelijk via de tussenkomst van een

par correspondance, la communication d'un de ces deux numéros, de l'enregistrer sous une forme numérique et structurée dans leurs fichiers et de l'utiliser afin d'identifier leurs clients ou les mandataires de ceux-ci, mais uniquement aux fins de communiquer au PCC les informations visées à l'article 4 en projet et leurs mises à jour ultérieures.

L'expérience apprend cependant qu'en pratique, beaucoup de clients ou mandataires ne donnent aucune suite utile à une telle demande de communication d'information, même après plusieurs rappels. Pour cette raison, il convient d'offrir aux redevables d'information l'alternative d'accéder temporairement aux informations du Registre national des personnes physiques. Un tel accès doit permettre aux redevables d'information d'y rechercher le numéro de registre national d'un client ou mandataire sur la base de son nom, de son prénom, de sa date de naissance ainsi que de son lieu de naissance ou, à défaut, de son pays natal (à savoir les données d'identification visées à l'article 3, 1° et 2°, de la loi du 8 août 1983 organisant un registre national des personnes physiques). Un tel accès ne s'effectuerait que pendant une période limitée, allant du dixième jour suivant la date de publication du présent projet de loi au *Moniteur belge* jusqu'à la date d'entrée en vigueur de son article 4. En outre, il est précisé qu'une recherche ne peut pas être effectuée lorsqu'un redevable d'information ne dispose pas au moins du nom, des prénoms et de la date de naissance. En effet, une recherche qui ne serait pas fondée sur ces paramètres minimaux risque de déboucher sur un résultat erroné vu qu'alors, aucune correspondance "one-to-one" ne peut être garantie. Dans ce cas, la recherche ne contribuerait pas à la réalisation de la finalité poursuivie et devrait dès lors être qualifiée de non pertinente et d'excessive (article 4, § 1, 3°, de la loi Vie privée). Il importe enfin de privilégier autant que possible un accès indirect des redevables d'information au Registre national des personnes physiques par l'intermédiaire d'une institution comme l'association sans but lucratif IDENTIFIN (numéro d'entreprise 0808.911.704),

instelling zoals de vereniging zonder winstooiwerk IDENTIFIN (ondernemingsnummer 0808.911.704) te bevoorrechten, wanneer zij hiertoe gemachtigd is door een informatieplichtige. Een dergelijke indirecte toegang is goedgekeurd, zo niet aangemoedigd door het Sectoraal comité van het Rijksregister (zie beraadslagingen 22/2009 van 25 maart 2009 en 02/2010 van 26 januari 2011) en is reeds voorzien in diverse wetgevingen zoals de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen, die de opsporing van de houders van "slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten" beoogt te vergemakkelijken, en in de nieuwe AML-wet. De Koning is gemachtigd de voorwaarden vast te leggen waaraan instellingen zoals IDENTIFIN moeten voldoen, naar het voorbeeld van het voornoemd koninklijk besluit van 3 februari 2014, en om in voorkomend geval deze instellingen met naam aan te duiden.

Paragraaf 2 van dit ontwerpartikel heeft betrekking op het gebruik van dezelfde nummers door de NBB. De aansluiting met een bepaalde natuurlijke persoon, zowel van de initiële mededeling aan het CAP van het bestaan van bankrekeningen, financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn of contracten gesloten met deze persoon als van de mededeling van de latere wijzigingen aangaande deze gegevens, vereist immers het gebruik van voormelde unieke en eenduidige identificatiegegevens. In deze context worden de bepalingen die thans ingeschreven staan in artikel 322, § 3, vierde lid, WIB 92, en in artikel 4 van het koninklijk besluit van 3 februari 2014 waarbij de NBB en de bank-, wissel, krediet- en spaarinstellingen bedoeld in artikel 322, WIB 92, gemachtigd worden tijdelijk toegang te hebben tot het Rijksregister van de natuurlijke personen, *mutatis mutandis* overgenomen.

De bepaling in punt 2° van deze tweede paragraaf is noodzakelijk opdat de NBB in het kader van de uitoefening door een individu van het inzagerecht m.b.t. de persoonsgegevens die op diens naam in het CAP zijn geregistreerd, een overzicht van deze persoonsgegevens zou kunnen opsturen naar het adres van het betrokken individu zoals vermeld in het Rijksregister

lorsqu'elle est mandatée à cette fin par un redevable d'information. Un tel accès indirect a été approuvé, voire encouragé par le Comité sectoriel du Registre national (voir les délibérations 22/2009 du 25 mars 2009 et 02/2010 du 26 janvier 2011) et est déjà prévu par diverses législations telles que la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses, qui vise à faciliter la recherche des titulaires des "comptes, coffres et contrats d'assurance dormants", et par la nouvelle loi AML). Le Roi est habilité à fixer les conditions auxquelles les institutions telles qu'IDENTIFIN doivent satisfaire, à l'instar de l'arrêté royal du 3 février 2014 précité, et est habilité, le cas échéant, à désigner nommément ces institutions.

Le paragraphe 2 de cet article en projet concerne l'utilisation de ces mêmes numéros par la BNB. En effet, la connexion avec une personne physique donnée, tant de la communication initiale au PCC de l'existence de comptes bancaires, de transactions financières impliquant des espèces ou de contrats financiers conclus avec cette personne que de la communication des modifications ultérieures concernant ces données, implique l'usage de ces identifiants uniques et univoques. Dans ce contexte, les dispositions actuellement inscrites à l'article 322, § 3, alinéa 4, du CIR 92, et à l'article 4 de l'arrêté royal du 3 février 2014 autorisant la BNB et les établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne visés à l'article 322 du CIR 92 à accéder temporairement au Registre national des personnes physiques, sont reprises *mutatis mutandis*.

La disposition prévue au point 2° de ce deuxième paragraphe, s'impose en vue de permettre à la BNB, dans le cadre de l'exercice par un individu du droit de consultation des données personnelles enregistrées à son nom dans le PCC, d'envoyer le relevé de ces données personnelles à l'adresse indiquée au Registre national des personnes physiques

van de natuurlijke personen. Deze werkwijze, welke in artikel 17, § 1, van het KB CAP is bepaald, beperkt aanzienlijk het risico van een onterechte toeëigening van deze gevoelige persoonsgegevens door een derde die onbevoegd is om er kennis van te nemen. Deze toestemming werd reeds aan de NBB toegekend door het sectoraal comité van het Rijksregister bij beraadslaging nr. 98/2014 van 19 november 2014.

Artikel 13

Een van de belangrijke problemen die zich met de inbedding van het CAP in de fiscale wetgeving stelt, is dat de lage fiscale sancties voorzien in geval van de niet- of laattijdige mededeling van gegevens door een informatieplichtige aan het CAP weinig afschrikkingseffect hadden. Gezien het cruciale belang van een tijdige mededeling van deze gegevens voor o.m. de bestrijding van het terrorisme en van het witwassen van geld, is het dan ook primordiaal om de niet-naleving door de informatieplichtigen van hun verplichtingen onder deze wet met zware financiële sancties te bestraffen, die in verhouding moeten zijn met de ernst van de maatschappelijke gevolgen van dergelijke tekortkomingen. Het ontwerp van wet voorziet dus in de mogelijkheid om administratieve, niet-fiscale geldboetes op te leggen bij vaststelling van inbreuken op dit ontwerp van wet, welke zowel de informatieplichtigen als de bestuurders, de zaakvoerders of de personen belast met het dagelijks beheer van de informatieplichtigen kunnen treffen.

Dit ontwerpartikel verleent de Algemene Administratie van de Thesaurie van de FOD Financiën een controle- en sanctiebevoegdheid voor wat de naleving betreft van de verplichtingen die door dit ontwerp van wet aan de informatieplichtigen worden opgelegd. Aan de Algemene Administratie van de Thesaurie wordt trouwens een gelijkaardige controle- en sanctiebevoegdheid toevertrouwd door artikel 132, § 6, van de nieuwe AML-wet met betrekking tot het centraal register van uiteindelijke begunstigen (UBO-register). Zowel het CAP als het UBO-register zijn immers onontbeerlijke instrumenten om de tijdige identificatie mogelijk te maken van natuurlijke of rechtspersonen die houder zijn

pour cet individu. Cette manière de procéder, prévue à l'article 17, § 1^{er}, de l'AR PCC, limite sensiblement le risque d'appropriation à mauvais escient de ces données personnelles par un tiers non habilité à en prendre connaissance. Une telle autorisation a déjà été conférée à la BNB par le Comité sectoriel du Registre national par délibération n° 98/2014 du 19 novembre 2014.

Article 13

Un des principaux problèmes découlant de l'insertion du PCC dans la législation fiscale, est que les sanctions fiscales prévues en cas de communication manquante ou tardive des données par un redevable d'information au PCC sont trop faibles pour avoir un effet réellement dissuasif. Vu l'importance cruciale, e.a. pour la lutte contre le terrorisme et le blanchiment de capitaux, d'une communication ponctuelle de ces données, il est donc primordial de réprimer tout manquement par un redevable d'information aux obligations prévues par la présente loi, au moyen de sanctions financières proportionnelles à la gravité de ces manquements pour la société. Le projet de loi prévoit donc la possibilité d'imposer, en cas d'infraction au présent projet de loi, des amendes administratives, non fiscales, pouvant toucher tant les redevables d'information que leurs administrateurs ou gérants ou encore les personnes chargées de leur gestion quotidienne.

Cet article en projet confie à l'Administration générale de la Trésorerie du SPF Finances une compétence de contrôle et de sanction en ce qui concerne le respect des obligations mises par le projet de loi à charge des redevables d'information. Une compétence de contrôle et de sanction similaire est confiée à l'Administration de la Trésorerie par l'article 132, § 6, de la nouvelle loi AML en ce qui concerne le registre centralisé des bénéficiaires effectifs (registre UBO). Tant le PCC que ce registre UBO sont en effet des outils indispensables pour permettre l'identification en temps utile de toute personne morale ou physique qui détient ou contrôle des comptes de paiement tels que définis par la Directive 2007/64/CE

van of zeggenschap hebben over betaalrekeningen zoals gedefinieerd in Richtlijn 2007/64/EG en bankrekeningen die worden aangehouden door een kredietinstelling op hun grondgebied. In een dergelijke identificatiemogelijkheid wordt voorzien door het toekomstige artikel 32bis van de AML-Richtlijn, dat het voorwerp uitmaakt van het voorstel tot Richtlijn 2016/0208 dat op 5 juli 2016 door de Europese Commissie werd neergelegd (zie document COM(2016) 450 final). De centralisatie bij dezelfde instelling van de controle- en sanctiebevoegdheid aangaande de verplichting tot mededeling van gegevens aan beide registers (CAP en UBO) heeft tot doel zowel de doeltreffendheid te bevorderen als de coherentie te garanderen van het sanctiebeleid gevoerd in deze twee verschillende doch aanvullende domeinen. Dit vertaalt zich onder meer door de gedeeltelijke overname in dit wetsontwerp van de relevante omstandigheden op grond waarvan het bedrag van de administratieve geldboete zal worden bepaald (cf. artikel 132, § 3, van de nieuwe AML-wet).

Aangezien de Administratie van de Thesaurie het CAP niet zelf beheert, beschikt ze niet over de basisinformatie die haar zou toelaten haar controle- en sanctiebevoegdheden uit te oefenen. Te dien einde kan ze dus de Bank verzoeken haar een lijst te bezorgen van de informatieplichtigen die de in artikel 4 bedoelde informatie aan het CAP hebben meegedeeld tijdens de periode die zij vaststelt, alsook de recentste datum van ontvangst van deze informatie door het CAP. Door deze lijst te vergelijken met de lijst van de ondernemingen die erkend zijn voor de uitoefening van de in artikel 3 bedoelde activiteiten wordt het immers mogelijk te bepalen welke informatieplichtigen niet aan hun verplichtingen hebben voldaan.

Het opleggen van een administratieve geldboete zal echter pas kunnen gebeuren nadat de Administratie van de Thesaurie de betrokken informatieplichtige heeft gehoord of minstens te dien einde behoorlijk heeft opgeroepen.

De beslissing om een administratieve geldboete op te leggen, het eventuele verweer hiertegen en het arrest van de Raad

et des comptes bancaires tenus par un établissement de crédit établi sur leur territoire. Une telle possibilité d'identification est explicitement prévue par le futur article 32bis de la Directive AML qui fait l'objet de la proposition de Directive 2016/0208 déposée le 5 juillet 2016 par la Commission européenne (voir document COM(2016) 450 final). La centralisation auprès de la même instance de la compétence de contrôle et de sanction concernant l'obligation de communiquer des données à ces deux registres (PCC et UBO) vise à la fois à favoriser l'efficacité et à garantir la cohérence de la politique de sanction suivie dans ces deux domaines différents mais complémentaires. Ceci se traduit entre autres par la reprise partielle dans le présent projet de loi des circonstances pertinentes sur la base desquelles le montant de l'amende administrative sera fixé (cf. article 132, § 3, de la nouvelle loi AML).

Vu que l'Administration de la Trésorerie ne gère pas elle-même le PCC, elle ne dispose pas des informations de base lui permettant d'exercer ses compétences de contrôle et de sanction. A cette fin, elle peut donc demander à la BNB de lui transmettre une liste des redevables d'information qui ont communiqué au PCC les informations visées à l'article 4 durant la période qu'il détermine, ainsi que la date la plus récente de réception de ces informations par le PCC. En comparant cette liste avec la liste des entreprises agréées pour l'exercice des activités visées à l'article 3, il est en effet possible de déterminer quels redevables d'information ne se sont pas acquittés de leurs obligations.

L'imposition d'une amende administrative ne sera toutefois possible qu'après que l'Administration de la Trésorerie ait entendu le redevable d'information concerné ou du moins l'ait dûment convoqué à cette fin.

La décision d'imposer une amende administrative, le recours éventuel contre cette décision et l'arrêt du Conseil d'Etat à

van State hieromtrent worden aan de toezichthouder meegedeeld. Dergelijke tekortkomingen kunnen immers wijzen op een falende interne organisatie en/of interne controle van de informatieplichtige die zijn financiële gezondheid en zijn geloofwaardigheid ten opzicht van investeerders en van het grote publiek aanzienlijk kunnen schaden.

De Koning wordt ertoe gemachtigd de toepassingsmodaliteiten van voornoemde administratieve geldboetes vast te leggen, met inbegrip van de toepassingschalen en van de termijn van de inning ervan. Deze inning wordt uitgevoerd door de administratie van de Federale Overheidsdienst Financiën belast met de inning en invordering van de niet-fiscale schuldvorderingen, overeenkomstig de artikelen 3 en volgende van de domaniale wet van 22 december 1949.

Personen die in het CAP geregistreerde informatie zouden opvragen, zonder daartoe gerechtigd te zijn, kunnen daar strafrechtelijk voor worden vervolgd. Als iemand onrechtmatig toegang heeft tot het CAP of zijn toegangsbevoegdheid overschrijdt, valt deze handeling namelijk onder het toepassingsgebied van artikel 550*bis* van het Strafwetboek. Het gebruik van gegevens uit het CAP voor andere doeleinden dan bepaald in het ontwerp van wet, is overigens strafbaar op basis van de strafbepalingen in de Privacywet. Ook tuchtsancties zouden aan overtreders kunnen worden opgelegd.

Artikel 14

Het is niet de bedoeling om artikel 322, § 3, WIB 92, af te schaffen, vermits het begrip van “bank-, wissel-, krediet- en spaarinstelling” niet volledig gedekt wordt door het toepassingsgebied “*ratione personae*” van dit ontwerp van wet. De tekst van artikel 322, § 3, WIB 92, moet wel worden aangepast om een aanvullend karakter te krijgen t.o.v. dit ontwerp van wet, en enkel verplichtingen aan “bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen” opleggen die niet reeds door dit ontwerp van wet worden bepaald.

De Koning is gemachtigd om bij een in Ministerraad overlegd besluit te bepalen

ce propos, sont communiqués au superviseur. De tels manquements peuvent en effet mettre le doigt sur des insuffisances dans l'organisation et/ou le contrôle interne du redevable d'information, qui peuvent gravement nuire à sa situation financière et à sa crédibilité vis-à-vis des investisseurs et du grand public.

Le Roi est habilité à fixer les modalités d'application de ces amendes administratives, en ce compris les échelles d'application et les délais de leur perception. Celle-ci est effectuée par l'administration du Service Public fédéral Finances en charge de la perception et du recouvrement des créances non fiscales, conformément aux articles 3 et suivants de la loi domaniale du 22 décembre 1949.

Toute personne qui demanderait des informations enregistrées dans le PCC sans y être habilitée pourrait faire l'objet de poursuites pénales. Si quelqu'un se fraie indûment un accès au PCC, ou excède sa compétence d'accès, cet acte tombe en effet sous le couvert de l'article 550*bis* du code pénal. Par ailleurs, l'utilisation de données du PCC à des fins autres que celles visées par le projet de loi, est punissable sur la base des dispositions pénales de la loi relative à la protection de la vie privée. Des sanctions disciplinaires pourraient également être infligées aux auteurs de ces infractions.

Article 14

La présente loi ne vise pas à supprimer l'article 322, § 3, du CIR 92, vu que le concept d'“établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne” n'est pas complètement recouvert par le champ d'application “*ratione personae*” de ce projet de loi. Le texte de l'article 322, § 3, du CIR 92, doit en revanche être adapté de sorte à lui donner un caractère supplétif par rapport au présent projet de loi, en ce compris en ce qui concerne les obligations que cet article impose aux “établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne”.

Le Roi est habilité, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, à fixer quels types de

welke soorten rekeningen en contracten aan het CAP moeten worden meegedeeld in het kader van het fiscaal beleid.

De Koning is eveneens gemachtigd om de modaliteiten van de mededeling van de identiteit van de cliënten, van de rekeningnummers en van de aard van de contracten vast te leggen, met inbegrip van de eventuele drempels waaronder de aard van bepaalde contracten niet aan het CAP moet worden meegedeeld. Met "modaliteiten van de mededeling" wordt onder meer bedoeld:

- de termijn waarbinnen de mededeling van gegevens door de informatieplichtigen moet plaatsvinden en de frequentie van deze mededeling, die om redenen van doeltreffendheid verschillend kan zijn naargelang het type van informatie;
- de gegevens die de identificatie van een cliënt of van een volmachtdrager mogelijk moeten maken.

Verder bepaalt artikel 322, § 3, WIB 92 dat het CAP door de door de Minister aangewezen ambtenaar bedoeld in artikel 322, § 2, WIB 92 kan worden geraadpleegd nadat de ambtenaar die het onderzoek voert:

- 1° de inlichtingen en gegevens met betrekking tot de rekeningen tijdens het onderzoek heeft gevraagd middels een vraag om inlichtingen als bedoeld in artikel 316, WIB 92 en bij die vraag duidelijk heeft aangegeven dat hij de toepassing van artikel 322, § 2, WIB 92 kan vragen indien de belastingplichtige de gevraagde gegevens verborgen houdt of weigert ze te verschaffen; en
- 2° heeft vastgesteld dat het gevoerde onderzoek de mogelijkheid inhoudt dat de belastbare grondslag geraamd moet worden volgens tekenen en indiciën waaruit een hogere graad van goeدهheid blijkt dan uit de aangegeven inkomsten of dat het aanwijzingen van belastingontduiking heeft opgeleverd en dat er vermoedens zijn dat de belastingplichtige gegevens daarover bij een financiële instelling verborgen houdt of weigert om die gegevens zelf te verschaffen.

comptes et contrats doivent être communiqués au PCC dans le cadre de la politique fiscale.

Le Roi est également habilité à fixer les modalités de la communication de l'identité des clients, des numéros de comptes et de la nature des contrats, en ce compris le seuil éventuel en dessous duquel la nature de certains contrats ne doit pas être communiquée au PCC. Par "modalités de la communication", on vise entre autres :

- le délai et la fréquence de communication des données par les redevables d'information, qui peut être différenciée suivant le type d'information pour des raisons d'efficacité ;
- les données qui doivent permettre l'identification d'un client ou d'un mandataire.

L'article 322, § 3, CIR 92 prévoit en outre que le PCC peut être consulté par l'agent désigné par le ministre, visé à l'article 322, § 2, CIR 92 après que l'agent qui mène l'enquête:

- 1° a réclamé les informations et données relatives aux comptes au cours de l'enquête, par le biais d'une demande de renseignements visée à l'article 316, CIR 92, et a stipulé clairement à cette occasion qu'il peut requérir l'application de l'article 322, § 2, CIR 92 si le contribuable dissimule les informations demandées ou s'il refuse de les communiquer; et
- 2° a constaté que l'enquête effectuée implique la possibilité que la base imposable soit évaluée d'après des signes ou indices d'où résulte une aisance supérieure à celle qu'attestent les revenus déclarés, ou qu'elle a fourni des indices de fraude fiscale et lorsqu'il existe des présomptions que le contribuable dissimule des données à ce sujet auprès d'un établissement financier ou refuse de les communiquer lui-même.

Artikelen 15 tot 19

Deze ontwerpartikelen hebben tot doel bepaalde technische (in de praktijk louter terminologische) fouten in de tekst van de programmawet van 1 juli 2016 te herstellen.

Zo is het woord “adviseurs” in het kader van de nieuwe benaming van titels terminologisch juist dan het woord “ontvangers”. Het gaat echter over dezelfde categorie van ambtenaren als thans.

Met betrekking tot artikel 15 had de wetgever bij de programmawet van 1 juli 2016 niet de bedoeling te eisen dat de fraude inzake btw diende bewezen te zijn voor het raadplegen van het CAP. Aanwijzingen van fraude zijn voldoende, net zoals voorzien in artikel 322, § 3, van het WIB 92 wat inkomstenbelastingen betreft.

De wetgever had bij voornoemde programmawet evenmin de bedoeling voor de toepassing van de woorden “alle andere middelen voor het bekomen van de gewenste inlichtingen of informatie uitgeput zijn” te eisen dat ook het visitatierecht voorzien in artikel 63 W.BTW uitgeoefend zou zijn.

Hierbij wordt erop gewezen dat de ambtenaren bevoegd voor de controle van de btw, mits machtiging verleend door de door de Minister van Financiën daartoe aangewezen ambtenaar, reeds alle inlichtingen kunnen vragen aan, en met het oog op de vestiging van de belasting kunnen verkrijgen van financiële instellingen en dit zonder dat hiervoor eerst een bevraging van de belastingplichtige vereist is. De huidige strenge voorwaarden voor de bevraging van het CAP zouden nutteloos leiden tot een behoud van het rechtstreeks aanschrijven van alle financiële instellingen. Het kwalijkste effect hiervan is dat ook financiële instellingen worden aangeschreven waarbij de belastingplichtige geen cliënt is, hetgeen diens reputatie ernstig schaadt en een onevenredige aanslag op zijn privacy vormt (zie advies nr. 26/2016 van 8 juni 2016 van de CBPL, punten 19 en 20). De huidige situatie is dus duidelijk schadelijk voor de belastingplichtige en strijdig met de bescherming van diens privacy. Een

Articles 15 à 19

Ces articles en projet visent à réparer certaines imperfections techniques (en pratique, purement terminologiques) dans le texte de la loi programme du 1^{er} juillet 2016.

Ainsi, le mot “conseiller” est du point de vue terminologique plus correct que le mot “receveur” dans le contexte de la nouvelle dénomination des titres. Il s’agit toutefois de la même catégorie de fonctionnaires qu’actuellement.

En ce qui concerne l'article 15, le législateur n'avait pas l'intention, en adoptant la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, d'exiger que la fraude en matière de TVA soit prouvée afin de pouvoir consulter du PCC. Des indices de fraude suffisent, tout comme c'est le cas en matière de contributions directes, conformément à l'article 322, § 3 du CIR 92.

Le législateur n'avait pas davantage l'intention, en adoptant la loi-programme précitée, d'exiger pour l'application des mots “tous les autres moyens légaux nécessaires pour l'obtention des renseignements ou informations requis ont été épuisés” que le droit de visite prévu à l'article 63 C.T.V.A. ait également été exercé.

Il est rappelé que les fonctionnaires compétents pour le contrôle de la TVA peuvent déjà, moyennant une autorisation délivrée par le fonctionnaire désigné à cet effet par le Ministre des Finances, demander toutes les informations aux institutions financières et les obtenir aux fins de taxation sans qu'une interrogation préalable du contribuable ne soit requise à cet effet. Les conditions strictes actuellement mises à la consultation du PCC conduiraient inutilement à perdurer dans une interrogation directe de l'ensemble des institutions financières. L'effet le plus négatif en est que des institutions financières auprès desquelles le contribuable n'est pas client, seront également interrogées, ce qui est préjudiciable à sa réputation et constitue une atteinte disproportionnée à sa vie privée (cf. avis n° 26/2016 du 8 juin 2016 de la CPVP, points 19 et 20). La situation actuelle est donc clairement néfaste au contribuable et contraire à la protection de sa vie privée. Une adaptation de la situation actuelle est

aanpassing van de huidige situatie dringt zich dus op opdat enkel financiële instellingen waarbij de belastingplichtige daadwerkelijk cliënt is voor de hierboven genoemde doeleinden zouden worden aangeschreven.

Het begrip “aanwijzingen van fraude” of een gelijkaardige term is niet nieuw in verband met de btw. In artikel 52bis, § 1, WBTW wordt verwezen naar “aanwijzingen van ernstige fraude”. In artikel 81bis, § 1, 3^{de} lid WBTW staat “aanwijzingen van belastingontduiking” en in artikel 84ter WBTW wordt verwezen naar “vermoedens van belastingontduiking”.

Artikelen 20 tot 22

Deze ontwerpartikelen hebben voornamelijk tot doel de verwijzing naar artikel 322, § 3 WIB 92 te vervangen door een verwijzing naar deze ontwerpwet in de wetteksten die door de artikelen 123 tot en met 126 en 128 van de programmawet van 1 juli 2016 werden geamendeerd, alsook artikel 21 van de nieuwe COIV-wet. In dit laatste geval is de formulering bovendien in overeenstemming gebracht met die van de artikelen 46quater, 56ter, 158sexies en 190quinquies van het wetboek van strafvordering.

Artikelen 23 en 24

De wijziging van de artikelen 1390 en 1391 van het Gerechtelijk Wetboek beantwoordt aan twee noden. Aan de ene kant staat het artikel 52bis van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde de ambtenaren belast met de vestiging van de belasting toe om een bewarend beslag sui generis te leggen. Zodoende is het noodzakelijk om de taxatie-ambtenaren belast met de belasting over de toegevoegde waarde toe te staan om het beslagbericht voorgeschreven door het artikel 1390 van het Gerechtelijk Wetboek mede te delen. Bijgevolg is het nodig om het artikel 1390, § 1, tweede en derde lid te wijzigen om hen toe te laten om dit ook materieel te doen. Immers, enkel de ontvangers belast met de invordering worden tot op heden beoogd in het kader van dit artikel. Aan de andere kant, en in het kader van de modernisering van de

donc nécessaire pour que seules les institutions financières auprès desquelles le contribuable est effectivement client soient contactées aux fins précitées.

La notion d'“indices de fraude” (ou un terme équivalent) n'est pas neuve en matière de T.V.A. Dans l'article 52bis, § 1^{er}, CTVA, il est fait référence à des « indices de fraude grave ». Dans les articles 81bis, § 1^{er}, 3^{ème} alinéa et 84ter, CTVA, on mentionne des « indices de fraude fiscale ».

Articles 20 à 22

Ces articles en projet ont principalement pour but de remplacer la référence à l'article 322, § 3, du CIR 92 par une référence à la présente loi en projet dans les textes légaux amendés par les articles 123 à 126 et 128 de la loi programme du 1^{er} juillet 2016, ainsi qu'à l'article 21 de la nouvelle de l'OCSC. Dans ce dernier cas, la formulation est en outre alignée sur celle des articles 46quater, 56ter, 158sexies et 190quinquies du Code d'instruction criminelle.

Articles 23 et 24

La modification des articles 1390 et 1391 du Code judiciaire répond à deux impératifs. D'une part, l'article 52bis du Code de la taxe sur la valeur ajoutée permet aux agents en charge de l'établissement de la taxe de procéder à une saisie conservatoire sui generis. Il s'impose dès lors de permettre aux agents taxateurs en charge de la taxe sur la valeur ajoutée de procéder à la communication de l'avis de saisie prescrit par l'article 1390 du Code judiciaire. Par conséquent, il est nécessaire de modifier l'article 1390, §1^{er}, alinéas 2 et 3, pour leur permettre de le faire matériellement. En effet, seuls les receveurs en charge du recouvrement sont jusqu'à présent visés dans le cadre de cet article. D'autre part, et dans le cadre de la modernisation de la structure du Service public fédéral Finances et de ses administrations opérationnelles,

structuur van de Federale Overheidsdienst Financiën en zijn operationele administraties, die sindsdien procesgericht zijn, worden bepaalde bevoegdheden die aanvankelijk werden uitgeoefend door de ontvangers belast met de invordering uitgeoefend door de ontvangers van de inning, en zelfs door ambtenaren die niet de hoedanigheid van ontvanger hebben. Ook de infocentra behorende tot de pijler "inning" en die zich bezighouden met het onthaal van het publiek worden ertoe gebracht om aflossingstermijnen toe te staan. Het is dus belangrijk voor deze ambtenaren voorafgaandelijk de solvabiliteit van de debiteur na te kijken alvorens betalingsfaciliteiten toe te staan. Er kan ook worden onderstreept dat de terugbetalingen van belastingen die vroeger werden gerealiseerd door de ontvangkantoren – momenteel de teams invordering – vandaag worden uitgevoerd door de teams inning, waarvan de ambtenaren toegang moeten hebben tot het bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest om te bepalen of de te behandelen terugbetaling aan de belastingplichtige kan worden voldaan of in voorkomend geval aan een schuldbemiddelaar, indien de belastingplichtige van een collectieve schuldenregeling geniet.

Artikel 25

De aanzienlijke door dit ontwerp van wet aangebrachte wijzigingen m.b.t. de voortaan aan het CAP mee te delen informatie vergen een grondige herziening van de IT-toepassing van de NBB en van de informatieleveringskanalen aan de kant van de informatieplichtigen. De nodige tijd moet dus aan de NBB worden gegund om een aangepaste IT-infrastructuur te concipiëren, uit te testen en in productie te nemen. Tegelijkertijd zal de NBB met de informatieplichtigen, in voorkomend geval via hun beroepsfederaties (zoals Febelfin en Assuralia), moeten overleggen om efficiënte informatiemedelingsprocedures op touw te zetten, o.m. rekening houdend met de verhoogde frequentie van de mededeling van informatie aan het CAP en met de omvorming ervan tot een dynamisch databestand. Daarom zullen ontwerpArtikel 4 en, in het verlengde hiervan, ontwerpartikel

qui sont désormais orientées processus, certaines compétences exercées auparavant par les receveurs en charge du recouvrement sont désormais exercées par les receveurs de la perception, voire par des agents qui n'ont pas la qualité de receveur. Ainsi, les infocentres relevant du pilier "perception", et qui se chargent de l'accueil du public, sont amenés à accorder des plans d'apurement. Il est dès lors important pour ces agents de vérifier au préalable la solvabilité du débiteur avant d'accorder des facilités de paiement. Il peut également être souligné que les remboursements d'impôts, qui étaient autrefois réalisés par les bureaux de recette – désormais Teams de recouvrement – sont effectués actuellement par les Teams de perception, dont les agents doivent avoir accès au fichier des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, pour déterminer si le remboursement à traiter peut être liquidé au contribuable ou, le cas échéant, à un médiateur de dettes, si le contribuable bénéficie d'un règlement collectif de dettes.

Article 25

Les modifications considérables apportées par le présent projet de loi en ce qui concerne les informations qui doivent désormais être communiquées au PCC imposent une refonte en profondeur de l'application informatique de la BNB ainsi que des canaux de communication des données du côté des redevables d'information. Il faut donc donner à la BNB le temps nécessaire pour concevoir, tester et mettre en production une infrastructure informatique adaptée à due concurrence. Dans le même temps, la BNB devra se concerter avec les redevables d'information, le cas échéant via leurs fédérations professionnelles (comme Febelfin et Assuralia), afin de mettre au point des procédures efficaces de communication de l'information, compte tenu e.a. de l'augmentation de la fréquence de communication de l'information au PCC et

13 pas in werking treden vijftien maanden na de bekendmaking van de wet in het *Belgisch Staatsblad*. Indien deze termijn ontoereikend blijkt om de NBB toe te laten het herwerkte CAP tijdig in productie te nemen, is de Koning gemachtigd deze inwerkingtredingstermijn op verzoek van de NBB met maximum zes maanden te verlengen. Eveneens op verzoek van de NBB is de Koning gemachtigd om voormelde inwerkingtredingstermijn met maximum zes maanden in te korten, indien een optimale synchronisatie van de overgang van een statische naar een dynamische database dit vergt.

Inmiddels zullen de informatiegerechtigden toegang krijgen tot het CAP in zijn huidige gedaante en met zijn huidige inhoud, uiteraard mits aan alle andere vereisten van dit ontwerp van wet is voldaan, waarvan alle andere bepalingen in werking treden na de gemeenrechtelijke termijn van tien dagen na bekendmaking van dit ontwerp van wet in het *Belgisch Staatsblad*.

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

De Minister van Justitie,

de la transformation de celui-ci en une base de données dynamique. Il en découle que l'article 4 en projet et, dans son prolongement, l'article 13 en projet n'entreront en vigueur que quinze mois après la publication de la loi au *Moniteur belge*. Si ce délai de mise en vigueur se révèle toutefois insuffisant pour permettre à la BNB de mettre à temps le PCC remanié en production, le Roi est habilité, à la demande de la BNB, à prolonger ce délai de six mois au maximum. Le Roi est de même habilité, toujours à la demande de la BNB, à raccourcir ce délai de mise en vigueur de six mois au maximum si une synchronisation optimale du passage d'une base de données statique à une base de donnée dynamique l'exige.

Dans l'intervalle, les personnes habilitées à recevoir l'information auront accès au PCC dans sa forme et avec son contenu actuels, pour autant bien entendu qu'il soit satisfait à toutes les autres exigences de la présente loi en projet dont les autres dispositions entrent en vigueur dans le délai de droit commun de dix jours après la date de publication de la présente loi en projet au *Moniteur belge*.

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

Le Ministre de la Justice,

Koen GEENS

De Minister van Financiën,

Le Ministre des Finances,

Johan VAN OVERTVELDT

KONINKRIJK BELGIE

ROYAUME DE BELGIQUE

**FEDERALE OVERHEIDSDIENST JUSTITIE EN
FEDERALE OVERHEIDSDIENST
FINANCIËN**

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

**Voorontwerp van wet houdende organisatie
van een centraal aanspreekpunt van
bankrekeningen en financiële contracten en
tot uitbreiding van de toegang tot het centraal
bestand van berichten van beslag, delegatie,
overdracht, collectieve schuldenregeling en
protest**

**Avant-projet de loi portant organisation d'un
point de contact central des comptes
bancaires 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**

FILIP, Koning der Belgen,

PHILIPPE, Roi des Belges,

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

A tous, présents et à venir, Salut.

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

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

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

NOUS AVONS ARRETE ET ARRETONS :

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

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

Titel 1 – Algemene bepaling

Titre 1^{er} – Disposition générale

Artikel 1. Deze wet regelt een aangelegenheid
als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Article 1^{er}. La présente loi règle une matière
visée à l'article 74 de la Constitution.

**TITEL 2 - Het centraal aanspreekpunt van
bankrekeningen en financiële contracten**

**TITRE 2 – Le point de contact central des
comptes bancaires et contrats financiers**

Art. 2. Voor de toepassing van deze wet wordt
verstaan onder:

Art. 2. Pour l'application de la présente loi, on
entend par :

1° "NBB": de Nationale Bank van België,
bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot
vaststelling van het organiek statuut van de

1° « BNB » : la Banque nationale de Belgique,
visée par la loi du 22 février 1998 fixant le
statut organique de la Banque nationale de

Nationale Bank van België;

Belgique ;

- 2° “CAP”: het centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten gehouden door de NBB in overeenstemming met deze wet;
- 3° “kredietinstelling”: elke kredietinstelling als bedoeld in artikel 3, 1°;
- 4° “informatieplichtige”: elke instelling die in een van de categorieën van financiële instellingen thuishoort bedoeld in artikel 3;
- 5° “informatiegerechtigde”: elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die wettelijk is gemachtigd de in het CAP opgenomen informatie op te vragen met het oog op de uitvoering van de door de wetgever toevertrouwde opdrachten;
- 6° “centraliserende organisatie”: elke organisatie die ertoe gemachtigd is aanvragen om informatie van het CAP vanwege een specifieke categorie van informatiegerechtigden te centraliseren;
- 7° “bankrekening”: elke specifieke onderverdeling in het boekhoudplan van een kredietinstelling, die in België tot stand is gekomen ten gevolge van het sluiten van een bancaire of financiële overeenkomst met haar cliënt, alleen of gemeenschappelijk met andere personen, en die het mogelijk maakt op een individuele basis de stromen en saldi van monetaire tegoeden te registreren en op te volgen welke door de betrokken kredietinstelling worden bewaard voor rekening van deze cliënt, alleen of samen met andere personen, of die door de betrokken kredietinstelling ter beschikking worden gesteld van deze cliënt, alleen of samen met andere personen, voor zover deze rekening de mogelijkheid biedt inkomsten te ontvangen, contanten af te halen of te storten, of betalingen ten gunste van derden te verrichten of in opdracht van derden te ontvangen;
- 8° “contanten”: bankbiljetten of muntstukken die wettige betaalkracht genieten in België of in het buitenland en waarvan de afgifte aan de schuldeiser van rechtswege een geldsom
- 2° « PCC » : le point de contact central des comptes bancaires et contrats financiers tenu par la BNB conformément à la présente loi ;
- 3° « établissement de crédit » : tout établissement de crédit visé à l'article 3, 1° ;
- 4° « redevable d'information » : tout établissement relevant d'une des catégories d'établissements financiers visées à l'article 3 ;
- 5° « personne habilitée à recevoir l'information » : toute personne physique ou morale habilitée par le législateur à demander l'information reprise dans le PCC en vue de l'exécution des missions qui lui sont confiées par le législateur ;
- 6° « organisation centralisatrice » : toute organisation habilitée à centraliser les demandes d'information du PCC provenant d'une catégorie spécifique de personnes habilitées à recevoir l'information ;
- 7° « compte bancaire » : toute subdivision spécifique dans le plan comptable d'un établissement de crédit, créée en Belgique suite à la conclusion d'un contrat bancaire ou financier avec son client, seul ou conjointement avec d'autres, et permettant d'enregistrer et de suivre de façon individualisée les flux et soldes d'avoirs monétaires détenus par l'établissement de crédit concerné pour compte de ce client, seul ou conjointement avec d'autres personnes, ou mis par l'établissement de crédit concerné à la disposition de ce client, seul ou conjointement avec d'autres personnes, pour autant que ce compte permette de recevoir des revenus, d'effectuer des retraits ou des versements en espèces, d'effectuer des paiements en faveur de tiers ou de recevoir des paiements d'ordre de tiers ;
- 8° « espèces » : billets de banque ou pièces de monnaie qui ont cours légal en Belgique ou à l'étranger et dont la remise au créancier acquitte de plein droit une dette de somme ;

kwijt;

9° “financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn”:

- a) de omwisseling van contanten tegen contanten; of
- b) de aan- of verkoop van monetaire activa in edele metalen tegen contanten; of
- c) de storting van contanten op een betaalrekening of de afhaling van contanten van een betaalrekening; of
- d) 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; of
- e) elke andere categorie van verrichtingen waarbij contanten worden afgegeven of afgehaald, waarvoor de Koning, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking en de NBB, gemachtigd is de toepassing van deze wet uit te breiden wanneer dergelijke verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn, dreigen te worden gebruikt voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

Wordt echter niet beschouwd als een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn, de storting op de eigen bankrekening of de afhaling van de eigen bankrekening van contanten door de houder of de medehouder van deze bankrekening, handelend in eigen persoon of via een volmachtdrager;

10° “financieel contract”: elk contract bedoeld in artikel 4, 3°, dat in België door een informatieplichtige wordt gesloten en waarvan zijn cliënt hoofdcontractant of hoofdmedecontractant is;

11° “cliënt”: elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die:

- a) ofwel houder of medehouder is van een bankrekening gehouden bij een informatieplichtige;
- b) ofwel de opdrachtgever of de begunstigde

9° « transaction financière impliquant des espèces » :

- a) l'échange d'espèces contre espèces ; ou
- b) l'achat ou la vente d'actifs monétaires en métaux précieux contre espèces ; ou
- c) le versement d'espèces sur un compte de paiement ou le retrait d'espèces d'un compte de paiement ; ou
- d) l'exécution d'opérations de paiement, y compris les transferts de fonds, contre remise ou retrait d'espèces par le client, agissant en personne ou par un mandataire ; ou
- e) toute autre catégorie de transactions impliquant remise ou retrait d'espèces, pour laquelle le Roi est habilité, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des Informations Financières et de la BNB, à étendre l'application de la présente loi, lorsque de telles sortes de transactions impliquant des espèces risquent d'être utilisées à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme.

N'est cependant pas considéré comme transaction financière impliquant des espèces, le dépôt sur son compte bancaire ou le retrait de son compte bancaire d'espèces effectué par le titulaire ou le cotitulaire de ce compte bancaire, agissant en personne ou par un mandataire ;

10° « contrat financier » : tout contrat visé à l'article 4, 3°, conclu en Belgique par un redevable d'information et dont son client est contractant ou cocontractant à titre principal ;

11° « client » : toute personne physique ou morale qui est :

- a) soit titulaire ou cotitulaire d'un compte bancaire tenu auprès d'un redevable d'information ;
- b) soit donneur d'ordre ou bénéficiaire en

in België van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn en welke uitgevoerd wordt via de tussenkomst van een informatieplichtige;

Belgique d'une transaction financière impliquant des espèces effectuée par l'intermédiaire d'un redevable d'information ;

c) ofwel de hoofdcontractant of hoofdmedecontractant is van een financieel contract gesloten met een informatieplichtige;

c) soit contractant ou cocontractant à titre principal d'un contrat financier conclu avec un redevable d'information ;

12° "volmachtdrager": elke persoon die houder is van een volmacht welke ter kennis van de informatieplichtige is gebracht en die de betrokken persoon de mogelijkheid geeft om voor rekening van een cliënt een juridische handeling te stellen die een impact heeft op de bankrekening geopend door deze cliënt, alleen of gezamenlijk met andere personen;

12° « mandataire » : toute personne titulaire d'une procuration, portée à la connaissance du redevable d'information, permettant à la personne concernée de poser pour compte d'un client un acte juridique ayant un impact sur le compte bancaire ouvert par ce client, seul ou conjointement avec d'autres personnes ;

13° "Administratie van de Thesaurie": de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën.

13° « Administration de la Trésorerie » : l'Administration générale de la Trésorerie du Service Public Fédéral Finances.

Art. 3. Deze wet is van toepassing op de volgende informatieplichtigen:

Art. 3. La présente loi est applicable aux redevables d'information qui suivent :

1° de kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, met uitzondering van de instellingen bedoeld in artikel 2 van dezelfde wet;

1° les établissements de crédit visés à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, à l'exception des établissements visés à l'article 2 de la même loi ;

2° de beursvennootschappen bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, van de voornoemde wet van 25 april 2014;

2° les sociétés de bourse visées à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 2, de la loi du 25 avril 2014 précitée ;

3° de betalingsinstellingen bedoeld in boek 2, titel II, van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, met inbegrip van de betalingsinstellingen die vrijgesteld zijn met toepassing van artikel 48 van deze wet;

3° les établissements de paiement visés au livre 2, titre II, de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement, en ce compris les établissements de paiement exemptés en application de l'article 48 de cette loi ;

4° de instellingen voor elektronisch geld bedoeld in boek 3, titel II, van de voornoemde wet van 21 december 2009, met inbegrip van de betalingsinstellingen die vrijgesteld zijn met toepassing van artikel 105 van dezelfde wet;

4° les établissements de monnaie électronique visés au livre 3, titre II, de la loi du 21 décembre 2009 précitée, en ce compris les établissements exemptés en application de l'article 105 de cette loi ;

- 5° de in België gevestigde personen die beroepshalve verrichtingen uitvoeren voor de contante aankoop of verkoop van deviezen in baar geld of met cheques in deviezen dan wel met gebruik van een krediet- of betaalkaart, als bedoeld in artikel 102, tweede lid, 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;
- 6° de verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en de verzekeringsondernemingen naar buitenlands recht die in België werkzaam zijn via een bijkantoor of zonder er gevestigd te zijn, als bedoeld in artikel 6 van de wet van 13 maart 2016 inzake het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;
- 7° de ondernemingen bedoeld in het koninklijk besluit nr. 55 van 10 november 1967 tot regeling van het juridisch statuut der ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur;
- 8° de kredietgevers bedoeld in artikel 1/9, 34°, van het Wetboek van economisch recht;
- 9° de naamloze vennootschap naar publiek recht bpost, wat de financiële postdiensten of de uitgifte van elektronisch geld betreft;
- 10° alsook elke andere categorie van entiteiten waarvoor de Koning, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking en de NBB, gemachtigd is de toepassing van deze wet uit te breiden wanneer hun activiteiten dreigen te worden gebruikt voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme of de zware criminaliteit.
- 5° les personnes établies en Belgique qui, à titre professionnel, exécutent les opérations d'achat ou de vente au comptant de devises sous forme d'espèces ou de chèques libellés en devises ou par l'utilisation d'une carte de crédit ou de paiement, visées à l'article 102, alinéa 2, 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 ;
- 6° les entreprises d'assurance de droit belge et les entreprises d'assurance de droit étranger qui opèrent en Belgique, par la voie d'une succursale ou sans y être établies, visées à l'article 6 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;
- 7° les entreprises visées par l'arrêté royal n° 55 du 10 novembre 1967 organisant le statut juridique des entreprises pratiquant la location-financement ;
- 8° les prêteurs visés à l'article 1/9, 34°, du Code de droit économique ;
- 9° la société anonyme de droit public bpost, en ce qui concerne les services financiers postaux ou l'émission de monnaie électronique ;
- 10° ainsi que toute autre catégorie d'entités pour laquelle le Roi est habilité, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des Informations Financières et de la BNB, à étendre l'application de la présente loi lorsque leurs activités risquent d'être utilisées à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme ou de la grande criminalité.

Art. 4. Iedere informatieplichtige deelt aan het CAP de volgende informatie mee, tenzij deze reeds voordien door deze informatieplichtige werd meegedeeld:

- 1° het nummer van alle bankrekeningen die de kredietinstelling in zijn boeken aanhoudt en, per bankrekening, de identiteit van de cliënt

Art. 4. Chaque redevable d'information communique les informations suivantes au PCC, sauf si celles-ci ont déjà été précédemment communiquées par ce redevable d'information :

- 1° le numéro de tous les comptes bancaires que l'établissement de crédit tient dans ses livres et, par compte bancaire, l'identité du

die er houder of medehouder van is alsook de identiteit van de eventuele volmachtdrager(s) ervan;

2° per cliënt, het bestaan van een of meerdere financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn welke door de informatieplichtige werden uitgevoerd en waardoor contanten werden gestort of afgehaald door deze cliënt of voor zijn rekening, alsook, in dit laatste geval, de identiteit van de natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk heeft gestort of ontvangen voor rekening van deze cliënt;

3° per cliënt, het bestaan van een of meerdere soorten van de volgende financiële contracten:

a) de verhuur van kluizen, als bedoeld in artikel 4, eerste lid, 14), van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;

b) de levensverzekeringsovereenkomst die onder tak 21, als bedoeld in bijlage II van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen valt, alsook de verzekeringsovereenkomst die onder de takken 23, 25 of 26 als bedoeld in voormelde bijlage II valt en waarbij het beleggingsrisico door de verzekeringnemer wordt gedragen, met uitzondering evenwel van de overlijdensverzekeringen alsook van de contracten gesloten in het kader van een van de drie pijlers van het Belgisch pensioenstelsel;

c) de overeenkomst met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten als bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, van de voornoemde wet van 25 april 2014, 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, krachtens artikel 533, § 1, van dezelfde wet;

d) het hypothecair krediet, als bedoeld in artikel 1.9, 53/3°, van het Wetboek van economisch recht, ongeacht de benaming of de vorm, toegekend aan een natuurlijke

client qui en est le titulaire ou cotitulaire ainsi que celle du ou des mandataire(s) éventuel(s) ;

2° par client, l'existence d'une ou plusieurs transactions financières impliquant des espèces effectuées par le redevable d'information, par lesquelles des espèces ont été versées ou retirées par son client ou pour son compte ainsi que, dans ce dernier cas, l'identité de la personne physique qui a effectivement versé ou reçu les espèces pour compte de ce client ;

3° par client, l'existence d'un ou plusieurs types des contrats financiers suivants :

a) la location de coffres, visée à l'article 4, alinéa 1^{er}, 14), de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse ;

b) le contrat d'assurance-vie qui relève de la branche 21 visée à l'annexe II de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, ainsi que le contrat d'assurance relevant des branches 23, 25 ou 26 visée à l'annexe II précitée et dont le risque de placement est supporté par le preneur d'assurance, à l'exception toutefois des assurances décès ainsi que des contrats conclus dans le cadre d'un des trois piliers du système belge des pensions ;

c) la convention portant sur des services d'investissement et/ou des services auxiliaires visés à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 2, de la loi précitée du 25 avril 2014, 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, conformément à l'article 533, § 1^{er}, de la même loi ;

d) le crédit hypothécaire, tel que visé à l'article 1.9, 53/3° du Code de droit économique, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, consenti à une

- persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten;
- e) de verkoopovereenkomst op afbetaling, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, dat normaal leidt tot de verkrijging van lichamelijke roerende goederen of de levering van diensten, verkocht door de kredietgever of de kredietbemiddelaar en waarvan de prijs betaald wordt door middel van periodieke stortingen;
- f) de leasingovereenkomst, te weten elke overeenkomst die beantwoordt aan de criteria vastgesteld in artikel 95, § 1, van het koninklijk besluit van 30 januari 2001 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen voor de post III.D "Leasing en soortgelijke rechten", evenwel met dien verstande dat het woord "vennootschap" in voormelde post III.D als "cliënt" moet worden gelezen voor deze definitie;
- g) de leningsovereenkomst op afbetaling, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, en waarbij geld of een ander betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer die zich ertoe verbindt de lening terug te betalen door periodieke stortingen;
- h) de kredietopening, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, en waarbij koopkracht, geld of gelijk welk ander
- personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales ;
- e) la convention de vente à tempérament, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales, qui doit normalement emporter acquisition de biens meubles corporels ou prestation de services, vendus par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit et dont le prix s'acquitte par versements périodiques ;
- f) la convention de location-financement, à savoir toute convention qui répond aux critères établis à l'article 95, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 30 janvier 2001 portant exécution du Code des sociétés pour la rubrique III.D "Location-financement et droits similaires", étant toutefois entendu que les mots "la société" dans la rubrique III.D précitée doivent être lus comme "le client" pour la présente définition ;
- g) la convention de prêt à tempérament, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales et aux termes de laquelle une somme d'argent ou un autre moyen de paiement est mis à la disposition du preneur de crédit qui s'engage à rembourser le prêt par versements périodiques ;
- h) l'ouverture de crédit, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales et aux termes de laquelle un

betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer, die ervan gebruik kan maken door een of meerdere kredietopnemingen te verrichten onder meer met behulp van een betaalinstrument of op een andere wijze, en die zich ertoe verbindt terug te betalen volgens de overeengekomen voorwaarden;

- i) elke andere overeenkomst dan bedoeld in de punten c) tot h) hierboven, krachtens welke een kredietverlener geldmiddelen ter beschikking stelt van een natuurlijke persoon of van een rechtspersoon, met inbegrip van niet toegelaten debetstanden op een rekening, of zich ertoe verbindt geldmiddelen ter beschikking te stellen van een onderneming onder de voorwaarde van de terugbetaling ervan op termijn, of zich garant stelt voor een onderneming;
- j) alsook elke andere overeenkomst of verrichting waarvan de kennis van het bestaan relevant is voor de uitvoering van haar wettelijke opdrachten door een informatiegerechtigde. De Koning bepaalt, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking en de NBB, de lijst van de betrokken overeenkomsten en verrichtingen.

Andere wettelijke bepalingen kunnen de lijst aanvullen van de informatie die op regelmatige tijdstippen aan het CAP moet worden meegedeeld, doch enkel voor zover deze gegevens betrekking hebben op rekeningen of op contracten van financiële aard.

Iedere vereenvoudigde interne rekening die door een kredietinstelling wordt gebruikt om een storting of een afhaling van contanten door een toevallige cliënt vast te leggen, moet op naam van deze cliënt worden ingeschreven met het oog op de mededeling ervan aan het CAP.

Iedere informatieplichtige deelt bovendien aan het CAP de wijzigingen mee die verband houden met de in dit artikel bedoelde informatie welke eerder door deze informatieplichtige werd meegedeeld, tenzij deze laatste de betrokken wijzigingen reeds voordien aan het CAP heeft meegedeeld.

pouvoir d'achat, une somme d'argent ou tout autre moyen de paiement est mis à la disposition du preneur de crédit, qui peut l'utiliser en faisant un ou plusieurs prélèvements de crédit notamment à l'aide d'un instrument de paiement ou d'une autre manière, et qui s'engage à rembourser selon les conditions convenues ;

- i) toute autre convention que visée aux points c) à h) ci-dessus, en vertu de laquelle un prêteur met des fonds à disposition d'une personne physique ou morale, y compris les facilités de découvert non autorisées sur un compte, ou s'engage à mettre des fonds à disposition d'une entreprise à condition que ceux-ci soient remboursés à terme, ou se porte garant d'une entreprise ;
- j) ainsi que toute autre convention ou transaction dont la connaissance de l'existence est pertinente pour l'exécution de ses missions légales par une personne habilitée à recevoir l'information. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des Informations Financières et de la BNB, la liste des conventions et transactions concernées.

D'autres dispositions légales peuvent compléter la liste des informations qui doivent être communiquées à intervalles réguliers au PCC, mais seulement pour autant qu'il s'agisse de données relatives à des comptes ou contrats de nature financière.

Tout compte interne simplifié utilisé par un établissement de crédit pour enregistrer un versement ou un prélèvement d'espèces par un client de passage, doit être enregistré au nom de ce client en vue de sa communication au PCC.

Chaque redevable d'information communique en outre au PCC les modifications concernant les informations visées au présent article qui ont été communiquées antérieurement par ce redevable d'information, sauf si ce dernier a déjà précédemment communiqué ces modifications au PCC.

De Koning bepaalt het minimumbedrag waaronder financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn, als bedoeld in het eerste lid, 2°, en het bestaan van contracten als bedoeld in het eerste lid, 3°, e), g) en h), niet door de informatieplichtige aan het CAP moeten worden meegedeeld.

Art. 5. De mededeling van gegevens aan het CAP door informatieplichtigen kan enkel langs elektronische weg plaatsvinden. De Koning bepaalt, op voordracht van de bevoegde ministers en na advies van de NBB, de modaliteiten en de frequentie van de mededeling door de informatieplichtigen van de in artikel 4 bedoelde informatie en van de latere wijzigingen ervan, alsook de bewaringstermijn ervan bij de verschillende informatiegerechtigden, rekening houdende met de finaliteit ervan.

Art. 6. Mogen enkel de in het CAP geregistreerde informatie opvragen:

- 1° de informatiegerechtigden, in voorkomend geval via een centraliserende organisatie die de Koning aanwijst;
- 2° iedere persoon op wiens naam gegevens in het CAP zijn geregistreerd, doch enkel met het oog op de consultatie van de gegevens met betrekking tot deze persoon; alsook
- 3° de personeelsleden van de NBB die door haar Directiecomité zijn gemachtigd het CAP te raadplegen om dit te beheren en om de aanvragen om informatie vanwege de in 1° en 2° bedoelde categorieën van instellingen en personen te beantwoorden.

Art. 7. De overdracht van de aanvragen om informatie aan het CAP vanwege informatiegerechtigden en centraliserende organisaties en van de antwoorden hierop vanwege de NBB, mag enkel langs elektronische weg plaatsvinden. Deze overdracht vindt plaats via een uniek contactpunt per informatiegerechtigde of centraliserende organisatie.

De Koning legt, na advies van de NBB, de modaliteiten vast van deze gegevensuitwisseling langs elektronische weg en de in het eerste lid bedoelde unieke contactpunten.

Le Roi détermine le montant minimum en dessous duquel des transactions financières impliquant des espèces visées à l'alinéa 1^{er}, 2° et l'existence de contrats visés à l'alinéa 1^{er}, 3°, e), g) et h), ne doivent pas être communiquées au PCC par le redevable d'information.

Art. 5. La communication de données au PCC par les redevables d'information ne peut avoir lieu que par voie électronique. Le Roi fixe, sur proposition des ministres compétents et après avis de la BNB, les modalités et la fréquence de la communication par les redevables d'information de données visées à l'article 4 et de leurs modifications ultérieures, ainsi que le délai de leur conservation auprès des différentes personnes habilitées à recevoir l'information, compte tenu de leur finalité.

Art. 6. Peuvent seuls demander l'information enregistrée dans le PCC :

- 1° les personnes habilitées à recevoir l'information, le cas échéant par le canal d'une organisation centralisatrice désignée par le Roi ;
- 2° toute personne au nom de laquelle des données sont enregistrées dans le PCC, mais uniquement en vue de la consultation des données relatives à cette personne ; ainsi que
- 3° les membres du personnel de la BNB qui sont habilités par son Comité de direction à consulter le PCC en vue de gérer ce dernier et de répondre aux demandes d'information des catégories de personnes visées aux 1° et 2°.

Art. 7. La transmission des demandes d'information au PCC par les personnes habilitées à recevoir l'information et par les organisations centralisatrices, et des réponses à ces demandes par la BNB, ne peut avoir lieu que par voie électronique. Cette transmission s'effectue à l'intervention d'un point de contact unique par personne habilitée à recevoir l'information ou par organisation centralisatrice.

Le Roi fixe, après avis de la BNB, les modalités de cet échange d'information par voie électronique et les points de contact uniques visés à l'alinéa 1^{er}.

Art. 8. § 1. Iedere informatiegerechtigde is verantwoordelijk voor de naleving van de wetgeving krachtens welke informatie uit het CAP wordt opgevraagd, in voorkomend geval met inbegrip van de opmaak en de controle van de reden waarmee de aanvraag omkleed is. Iedere informatiegerechtigde ontwikkelt en past in dit kader doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen toe die evenredig zijn met zijn aard en omvang, en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen, onder haar exclusieve verantwoordelijkheid, dat:

- 1° eenieder die namens haar een aanvraag om informatie bij het CAP indient, wordt geïdentificeerd en gelegitimeerd vooraleer hij of zij toegang tot het CAP krijgt;
- 2° iedere namens haar bij het CAP ingediende aanvraag om informatie wettig en met redenen omkleed is en de door de wetgever bepaalde finaliteit naleeft;
- 3° alle namens haar bij het CAP ingediende aanvragen om informatie opspoorbaar zijn;
- 4° de vertrouwelijkheid van de van het CAP verkregen informatie bewaard blijft en dat zij deze informatie niet verder gebruikt, verwerkt of verspreidt voor doeleinden die niet verenigbaar zijn met de finaliteit waarvoor zij deze informatie initieel aan het CAP opgevraagd heeft.

§ 2. Iedere centraliserende organisatie ontwikkelt en past doeltreffende gedragslijnen, procedures en controlemaatregelen toe en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen dat de informatiegerechtigden waarvan ze de aanvragen centraliseert de in paragraaf 1 bedoelde regels naleven. Deze maatregelen, die evenredig zijn met de aard en omvang van de centraliserende organisatie, bevatten in voorkomend geval:

- 1° het nazicht van het formeel bestaan van een motivatie van de aanvraag om informatie uit het CAP door de informatiegerechtigden waarvan ze de aanvragen centraliseert;
- 2° een auditfunctie om de in paragraaf 1

Art. 8. § 1. Chaque personne habilitée à recevoir l'information est responsable du respect de la législation en vertu de laquelle les informations sont demandées au PCC, le cas échéant en ce compris l'établissement et le contrôle de la motivation de la demande. Dans ce cadre, chaque personne habilitée à recevoir l'information définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle interne efficaces et proportionnées à sa nature et à sa taille, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour garantir, sous sa responsabilité exclusive, que :

- 1° quiconque introduit une demande d'information auprès du PCC en son nom est identifié et légitimé avant qu'il puisse obtenir accès au PCC ;
- 2° toute demande d'information introduite en son nom auprès du PCC est légitime et motivée et respecte la finalité définie par le législateur ;
- 3° toutes les demandes d'information introduites en son nom auprès du PCC peuvent être tracées ;
- 4° la confidentialité des informations obtenues du PCC est sauvegardée et que ces informations ne sont pas ensuite utilisées, retraitées ou diffusées par elle à des fins non compatibles avec la finalité pour laquelle elle les a initialement demandées au PCC.

§ 2. Chaque organisation centralisatrice définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle efficaces, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour vérifier le respect des règles visées au paragraphe 1^{er} par les personnes habilitées à recevoir l'information dont elle centralise les demandes. Ces mesures, qui sont proportionnées à la nature et à la taille de l'organisation centralisatrice, incluent, le cas échéant :

- 1° la vérification de l'existence formelle d'une motivation de la demande d'information du PCC par les personnes habilitées à recevoir l'information dont elle centralise les demandes ;
- 2° une fonction d'audit en vue de tester les

bedoelde gedragslijnen, procedures en maatregelen te testen die door de betrokken informatiegerechtigden ontwikkeld en toegepast zijn;

- 3° een controle van de daadwerkelijke naleving van de in paragraaf 1 bedoelde regels door de betrokken informatiegerechtigden.

§ 3. Iedere centraliserende organisatie ontwikkelt en past doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen toe die evenredig zijn met haar aard en omvang, en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen, onder haar exclusieve verantwoordelijkheid, dat:

- 1° ieder van haar aangestelden die een aanvraag om informatie bij het CAP indient, wordt geïdentificeerd en gelegitimeerd vooraleer hij of zij toegang tot het CAP krijgt;
- 2° alle via haar toedoen bij het CAP ingediende aanvragen om informatie opspoorbaar zijn;
- 3° de vertrouwelijkheid van de van het CAP verkregen informatie bewaard blijft, hetgeen impliceert dat zij deze informatie:
- a) enkel meedeelt aan de informatiegerechtigde die erom gevraagd heeft;
 - b) niet verder gebruikt of verwerkt;
 - c) onverwijld en onherroepelijk vernietigt van zodra deze informatie meegedeeld is aan de informatiegerechtigde die erom gevraagd heeft.

Art. 9. Teneinde rekening te houden met de eigen kenmerken van iedere informatiegerechtigde of van iedere centraliserende organisatie op het vlak van structuur, organisatie en IT-architectuur, met het verwachte volume van de aanvragen om informatie, en met alle andere relevante factoren, moet iedere informatiegerechtigde of, wanneer de aanvragen ervan door een centraliserende organisatie worden ingediend, deze laatste, voor de eerste aanvraag om informatie uit het CAP, een overeenkomst met de NBB sluiten met betrekking tot de specifieke technische

politiques, procédures et mesures visées au paragraphe 1^{er} qui ont été définies et mises en œuvre par les personnes habilitées à recevoir l'information concernées;

- 3° un contrôle du respect effectif des règles visées au paragraphe 1^{er} par les personnes habilitées à recevoir l'information concernées.

§ 3. Chaque organisation centralisatrice définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle internes efficaces et proportionnées à sa nature et à sa taille, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour garantir, sous sa responsabilité exclusive, que:

- 1° chacun de ses préposés qui introduit une demande d'information auprès du PCC est identifié et légitimé avant qu'il puisse obtenir accès au PCC ;
- 2° toutes les demandes d'information introduites par son canal auprès du PCC peuvent être tracées ;
- 3° la confidentialité des informations obtenues du PCC est sauvegardée, ce qui implique :
- a) qu'elle ne communique cette information qu'à la personne habilitée à recevoir l'information qui l'a demandée ;
 - b) qu'elle n'utilise et ne retrace pas ensuite cette information ;
 - c) qu'elle détruit sans délai et irrévocablement cette information dès qu'elle l'a communiquée à la personne habilitée à recevoir l'information qui l'a demandée.

Art. 9. Afin de tenir compte des caractéristiques propres de chaque personne habilitée à recevoir l'information ou de chaque organisation centralisatrice en matière de structure, d'organisation et d'architecture informatique, du volume attendu des demandes d'information et de tous autres facteurs pertinents, chaque personne habilitée à recevoir l'information ou, lorsque ses demandes sont introduites par une organisation centralisatrice, cette dernière doit conclure avec la BNB, préalablement à sa première demande d'information du PCC, une convention portant sur les modalités techniques

modaliteiten van de aanvragen om informatie en van de antwoorden hierop door de NBB. Deze overeenkomst moet alle passende gedragslijnen, procedures, controlemaatregelen en technische en organisatorische maatregelen beschrijven bedoeld, naargelang van het geval, in artikel 8, § 1, wanneer de overeenkomst met een informatiegerechtigde is gesloten, of in artikel 8, §§ 2 en 3, wanneer de overeenkomst met een centraliserende organisatie is gesloten.

Art. 10. De Staat vergoedt de NBB bij provisie voor alle kosten die deze laatste draagt wegens de inrichting, de werking en het onderhoud van het CAP.

Niettegenstaande andersluidende wettelijke bepalingen worden de door de NBB gedragen kosten onder alle verschillende informatiegerechtigden en centraliserende organisaties verdeeld in verhouding tot het aantal van hun respectievelijke aanvragen om informatie uit het CAP en, in voorkomend geval, tot elke andere relevante factor bepaald door de Koning.

De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van dit artikel, waaronder:

1° de wijze van berekening van het voorschot dat ten laste wordt gelegd van de verschillende informatiegerechtigden of, in voorkomend geval, van de centraliserende organisaties om de kosten van de NBB vooraf te dekken, alsook van het definitieve bedrag van het aandeel van iedere informatiegerechtigde of centraliserende organisatie in de kosten van de NBB;

2° alsook de frequentie van de facturen gericht door de NBB aan de centraliserende organisaties en, bij gebreke hiervan, aan de individuele informatiegerechtigden, en de betalingstermijn ervan, welke negentig kalenderdagen niet mag overschrijden.

Art. 11. De NBB, de leden van haar organen en haar personeelsleden zijn niet burgerlijk aansprakelijk voor fouten of nalatigheden begaan in het kader van de uitoefening van deze wettelijke opdracht, behalve in geval van bedrog of opzettelijke of zware fout.

Onverminderd de toepassing van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens, is de NBB

spécifiques des demandes d'information et des réponses y apportées par la BNB. Cette convention doit décrire toutes les politiques, les procédures, les mesures de contrôle et les mesures techniques et organisationnelles appropriées visées, suivant le cas, à l'article 8, § 1^{er}, lorsque la convention est conclue avec une personne habilitée à recevoir l'information, ou à l'article 8, §§ 2 et 3, lorsque la convention est conclue avec une organisation centralisatrice.

Art. 10. L'État rembourse par provision à la BNB tous les frais que cette dernière encourt du fait de l'installation, du fonctionnement et de la maintenance du PCC.

Nonobstant toute disposition légale contraire, les frais exposés par la BNB sont partagés entre toutes les différentes personnes habilitées à recevoir l'information et les organisations centralisatrices en proportion du nombre de leurs demandes respectives d'information du PCC et, le cas échéant, de tout autre facteur pertinent déterminé par le Roi.

Le Roi détermine les modalités d'application du présent article, parmi lesquelles :

1° le mode de calcul de la provision mise à charge des différentes personnes habilitées à recevoir l'information ou, le cas échéant, des organisations centralisatrices en vue de couvrir par avance les frais de la BNB, ainsi que du montant définitif de la quote-part de chaque personne habilitée à recevoir l'information ou organisation centralisatrice dans les frais de la BNB ;

2° ainsi que la fréquence des factures adressées par la BNB aux organisations centralisatrices et, à défaut, aux personnes habilitées à recevoir l'information individuelles et leur délai de paiement, qui ne peut excéder nonante jours calendaires.

Art. 11. La BNB, les membres de ses organes et les membres de son personnel n'encourent aucune responsabilité civile en raison de fautes ou négligences commises dans l'exercice de cette mission légale, sauf en cas de dol ou de faute intentionnelle ou lourde.

Sans préjudice de l'application de la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel, la BNB est habilitée à

gemachtigd de in het CAP geregistreerde gegevens te gebruiken voor wetenschappelijke of statistische doeleinden of in het raam van haar opdrachten en taken van openbaar belang uitgevoerd overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de NBB.

Art. 12. § 1. Met als enig doel de verplichtingen na te komen die door of krachtens deze wet worden opgelegd, in het bijzonder met het oog op de mededeling aan het CAP van de in artikel 4 bedoelde gegevens en van de latere wijzigingen ervan, zijn de informatieplichtigen gemachtigd:

- 1° het identificatienummer in het Rijksregister of het identificatienummer in de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, als bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, van hun cliënten of van diens volmachtdraggers waarover ze reeds met het oog op een andere door of krachtens de wet bepaalde finaliteit beschikken, te hergebruiken;
- 2° indien ze nog niet over een van deze twee identificatienummers beschikken, aan hun cliënten en diens volmachtdraggers te vragen een van deze twee nummers mee te delen, in hun bestanden in een gestructureerde numerieke vorm op te slaan en te gebruiken om deze cliënten of volmachtdraggers te identificeren;
- 3° toegang te krijgen tot de gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen bedoeld in artikel 3, 1° (naam en voornamen) en 2° (geboorteplaats en -datum), van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, om er het identificatienummer op te zoeken van deze cliënt of volmachtdrager, een afschrift te maken van het in het Rijksregister gevonden identificatienummer, dit nummer in hun bestanden in een gestructureerde numerieke vorm op te slaan en het te gebruiken om de betrokken cliënt of volmachtdrager te identificeren. Deze machtiging geldt echter enkel tijdens de beperkte periode vanaf de tiende dag volgend op de datum van de bekendmaking van deze wet in het *Belgisch Staatsblad* tot en met de datum van inwerkingtreding van artikel 4 van deze wet. Geen opzoeking mag door een informatieplichtige worden

utiliser les données enregistrées dans le PCC à des fins scientifiques ou de statistiques ou dans le cadre de ses missions et tâches d'intérêt public exécutées conformément à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la BNB.

Art. 12. § 1^{er}. Dans le seul but de respecter les obligations imposées par ou en vertu de la présente loi, en particulier en vue de la communication au PCC des informations visées à l'article 4 et de leurs modifications ultérieures, les redevables d'information ont l'autorisation :

- 1° de réutiliser le numéro d'identification dans le Registre national des personnes physiques ou le numéro d'identification dans la Banque-carrefour de la Sécurité Sociale, tel que visé à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-carrefour de la Sécurité Sociale, de leurs clients ou des mandataires de ceux-ci dont ils disposeraient déjà dans le cadre d'une autre finalité prévue par ou en vertu de la loi ;
- 2° s'ils ne disposent pas déjà d'un de ces deux numéros d'identification, de demander à leurs clients et aux mandataires de ceux-ci de leur communiquer un de ces deux numéros, de l'enregistrer dans leurs fichiers sous une forme numérique et structurée, et de l'utiliser pour identifier ces clients ou ces mandataires ;
- 3° d'accéder aux données du Registre national des personnes physiques visées à l'article 3, 1° (nom et prénoms) et 2° (lieu et date de naissance), de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques, afin d'y rechercher le numéro d'identification de ce client ou mandataire, de prendre copie du numéro d'identification trouvé au Registre national, d'enregistrer ce numéro dans leurs fichiers sous une forme numérique et structurée et de l'utiliser pour l'identification du client ou du mandataire concerné. Cette autorisation ne vaut toutefois que durant la période allant du dixième jour qui suit la date de publication de la présente loi au *Moniteur belge* jusque et y compris la date d'entrée en vigueur de l'article 4 de la présente loi. Aucune recherche ne peut être effectuée par un redevable d'information qui ne dispose pas déjà au minimum du nom, des prénoms et

uitgevoerd die nog niet minstens over de naam, de voornamen en de geboortedatum beschikt wanneer hij/zij de opzoeking opstart.

De informatieplichtigen mogen, individueel of samen met andere informatieplichtigen, een instelling oprichten of aanwenden die de hierboven bedoelde toelating in hun plaats geniet en die het rijksregisternummer van de betrokken cliënt of volmachtdrager meedeelt aan de informatieplichtige die het verzoek heeft gedaan. De Koning stelt de voorwaarden vast waaraan de in dit lid bedoelde instellingen moeten voldoen en is gemachtigd om in voorkomend geval deze instellingen met naam aan te duiden.

§ 2. Met als enig doel de verplichtingen na te komen die door of krachtens deze wet worden opgelegd, heeft de NBB de toelating om:

- 1° het identificatienummer van de natuurlijke personen in het Rijksregister of het identificatienummer in de Kruispuntbank van de sociale zekerheid, als bedoeld in artikel 4 van voornoemde wet van 15 januari 1990, te gebruiken om het CAP te beheren;
- 2° het adres van de cliënt zoals opgenomen in het Rijksregister van de natuurlijke personen of in voormelde Kruispuntbank van de sociale zekerheid te raadplegen en te gebruiken, onder meer in het kader van de uitoefening door de cliënt van zijn inzage-recht betreffende de persoonsgegevens die onder zijn of haar naam in het CAP zijn geregistreerd.

Art. 13. § 1. De Administratie van de Thesaurie is belast met de controle op de naleving van de verplichtingen bedoeld in artikel 4.

De Administratie van de Thesaurie kan te dien einde de NBB verzoeken haar een lijst te bezorgen van de informatieplichtigen die de in artikel 4 bedoelde informatie of wijzigingen ervan aan het CAP hebben meegedeeld tijdens de periode die zij vaststelt, alsook de recentste datum van ontvangst van deze informatie of wijzigingen ervan door het CAP.

Indien zij een inbreuk op de verplichtingen bedoeld in artikel 4 vaststelt, kan de Administratie van de Thesaurie, na de informatieplichtige te

de la date de naissance au moment d'initier la recherche.

Les redevables d'information peuvent, individuellement ou ensemble avec d'autres redevables d'information, créer ou utiliser une institution qui bénéficie de l'autorisation visée ci-dessus en leur lieu et place et qui communique au redevable d'information qui en a fait la demande le numéro d'identification au registre national du client ou du mandataire concerné. Le Roi fixe les conditions auxquelles les institutions visées au présent alinéa doivent satisfaire et est habilité, le cas échéant, à désigner nommément ces institutions.

§ 2. Dans le seul but de respecter les obligations imposées par ou en vertu de la présente loi, la BNB a l'autorisation :

- 1° d'utiliser le numéro d'identification des personnes physiques dans le Registre national des personnes physiques ou le numéro d'identification dans la Banque-carrefour de la sécurité sociale, tel que visé à l'article 4 de la loi précitée du 15 janvier 1990, pour gérer le PCC ;
- 2° de consulter et d'utiliser l'adresse du client reprise dans le Registre national des personnes physiques ou dans la Banque-carrefour de la sécurité sociale précitée notamment dans le cadre de l'exercice par le client du droit de consultation des données personnelles enregistrées dans le PCC sous son nom.

Art. 13. § 1^{er}. L'Administration de la Trésorerie est chargée du contrôle du respect des obligations visées à l'article 4.

L'Administration de la Trésorerie peut demander à cette fin à la BNB de lui transmettre une liste des redevables d'information qui ont communiqué au PCC les informations visées à l'article 4 ou leurs modifications durant la période qu'elle détermine, ainsi que la date la plus récente de réception de ces informations ou de leurs modifications par le PCC.

Lorsqu'elle constate une infraction aux obligations visées à l'article 4, l'Administration de la Trésorerie peut, après avoir entendu le

hebben gehoord of minstens behoorlijk te hebben opgeroepen, een administratieve geldboete aan de overtreder opleggen.

Geen administratieve geldboete kan worden opgelegd wanneer een termijn van één jaar verstreken is, te rekenen vanaf de dag waarop de feiten die een inbreuk vormen, werden vastgesteld door de Administratie van de Thesaurie.

§ 2. Het basisbedrag van de administratieve geldboete bedraagt minstens 50.000 euro en hoogstens 1.000.000 euro

Het bedrag van de administratieve geldboete staat in verhouding tot de ernst van de feiten die eraan ten grondslag liggen, rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name met:

- 1° de ernst en de duur van de inbreuken;
- 2° de financiële draagkracht van de informatieplichtige, zoals die met name blijkt uit de totale, wereldwijde jaaromzet of uit de geconsolideerde netto-activa van de informatieplichtige;
- 3° eventuele vroegere inbreuken die gepleegd zijn door de informatieplichtige;
- 4° de mate van medewerking van de informatieplichtige met de Administratie van de Thesaurie en met de NBB.

De in het eerste lid vermelde bedragen worden verdubbeld in geval van herhaling van de inbreuk binnen een termijn van twee jaar vanaf de datum waarop de inbreuk door de Administratie van de Thesaurie werd vastgesteld die aanleiding heeft gegeven tot het opleggen van de vorige administratieve geldboete.

De samenloop van meerdere inbreuken kan aanleiding geven tot een enkele administratieve geldboete die in verhouding staat tot de ernst van het geheel van de feiten, waarvan het bedrag hoger kan zijn dan het in het eerste lid vermelde maximumbedrag, evenwel zonder dat de geldboete hoger mag zijn dan het dubbele van dit bedrag.

§ 3. De natuurlijke of rechtspersonen die bestuurders of zaakvoerders zijn van de informatieplichtige of de personen belast met het dagelijks beheer ervan, zijn hoofdelijk

redevable d'information ou du moins l'avoir dûment convoqué, imposer une amende administrative à l'auteur de l'infraction.

Aucune amende administrative ne peut être infligée à l'échéance d'un délai d'un an, à compter du jour où les faits constitutifs de l'infraction sont constatés par l'Administration de la Trésorerie.

§ 2. Le montant de base de l'amende administrative s'élève au minimum à 50.000 euros et au maximum à 1.000.000 euros

Le montant de l'amende administrative est proportionnel à la gravité des faits qui la motivent, compte tenu de toutes les circonstances pertinentes, et notamment :

- 1° de la gravité et de la durée des infractions ;
- 2° de l'assise financière du redevable d'information, telle qu'elle ressort entre autres du chiffre d'affaires annuel mondial ou de l'actif net consolidé du redevable d'information ;
- 3° d'éventuelles infractions antérieures commises par le redevable d'information ;
- 4° du degré de coopération du redevable d'information avec l'Administration de la Trésorerie et avec la BNB.

Les montants mentionnés à l'alinéa 1^{er} sont doublés en cas de récidive dans un délai de deux ans à partir de la date de la constatation par l'Administration de la Trésorerie de l'infraction ayant donné lieu à l'infliction de l'amende administrative précédente.

Le concours de plusieurs infractions peut donner lieu à une amende administrative unique proportionnelle à la gravité de l'ensemble des faits, dont le montant peut être supérieur au montant maximal mentionné à l'alinéa 1^{er}, sans que l'amende puisse toutefois être supérieure au double de ce montant.

§ 3. Les personnes physiques ou morales qui sont administrateurs ou gérants du redevable d'information, ou qui sont chargées de sa gestion journalière, sont solidairement responsables du

aansprakelijk voor de betaling van elke administratieve geldboete die aan de informatieplichtige wordt opgelegd.

§ 4. De beslissing om een administratieve geldboete op te leggen wordt bij een ter post aangetekend schrijven ter kennis gebracht aan de overtreder. Deze beslissing wordt gemotiveerd en vermeldt ook het bedrag van de opgelegde administratieve geldboete, de uiterste betalingsdatum en de mogelijkheid tot het instellen van een beroep bij de Raad van State. Een verzoek tot betaling van de administratieve geldboete wordt eraan toegevoegd.

Deze beslissing wordt aan de bevoegde toezichthouder meegedeeld.

Als de overtreder in gebreke blijft deze administratieve geldboete te betalen binnen de vastgestelde termijn, kan de Administratie van de Thesaurie de beslissing om een administratieve geldboete op te leggen, als bedoeld in het eerste lid, bij een ter post aangetekend schrijven ter kennis brengen aan eenieder die krachtens paragraaf 3 solidair aansprakelijk is voor de betaling van deze geldboete.

§ 5. Het eventuele verweer van de overtreder tegen de beslissing om een administratieve geldboete op te leggen en het arrest van de Raad van State hieromtrent worden aan de bevoegde toezichthouder meegedeeld.

§ 6. Als de overtreder of de natuurlijke of rechtspersoon die solidair aansprakelijk is voor de betaling van de administratieve geldboete krachtens paragraaf 3 in gebreke blijft deze geldboete te betalen binnen de vastgestelde termijn en als de in paragraaf 4, eerste lid bedoelde beroepsmogelijkheid uitgeput is, is de beslissing om een administratieve geldboete op te leggen rechtstreeks uitvoerbaar. De administratieve geldboetes die met toepassing van dit artikel worden opgelegd, worden ingevorderd door de administratie van de Federale Overheidsdienst Financiën belast met de inning en invordering van de niet-fiscale schuldvorderingen, overeenkomstig de artikelen 3 en volgende van de domaniale wet van 22 december 1949.

§ 7. De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van dit artikel, met inbegrip van de toepassingschalen van de administratieve geldboete en van de termijn van

paiement de toute amende administrative infligée au redevable d'information.

§ 4. La décision d'infliger une amende administrative est notifiée à l'auteur de l'infraction par lettre recommandée à la poste. Cette décision est motivée et mentionne également le montant de l'amende administrative infligée, la date limite pour son paiement et la possibilité d'un recours auprès du Conseil d'Etat. Une invitation à acquitter l'amende administrative y est jointe.

Cette décision est communiquée au superviseur compétent.

Lorsque l'auteur de l'infraction reste en défaut de payer l'amende administrative dans le délai imparti, l'Administration de la Trésorerie peut notifier la décision d'infliger une amende administrative, tel que visée à l'alinéa 1^{er}, par lettre recommandée à la poste à toute personne qui est solidairement responsable du paiement de cette amende en vertu du paragraphe 3.

§ 5. Le recours éventuel de l'auteur de l'infraction contre la décision d'infliger une amende administrative et l'arrêt du Conseil d'Etat à ce propos sont communiqués au superviseur compétent.

§ 6. Lorsque l'auteur de l'infraction ou la personne solidairement responsable du paiement de l'amende administrative en vertu du paragraphe 3 reste en défaut de payer l'amende dans le délai imparti et que la possibilité de recours visée au paragraphe 4, alinéa 1^{er}, est épuisée, la décision d'infliger une amende administrative acquiert force exécutoire. Les amendes administratives imposées en application du présent article sont recouvrées par l'administration du Service Public fédéral Finances en charge de la perception et du recouvrement des créances non fiscales, conformément aux articles 3 et suivants de la loi domaniale du 22 décembre 1949.

§ 7. Le Roi détermine les modalités d'application du présent article, en ce compris les échelles d'application de l'amende administrative et les délais de sa perception.

de inning ervan.

TITEL 3 - Wijzigingsbepalingen

Hoofdstuk 1 – Fiscale bepalingen

Afdeling 1 – Wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Art. 14. In artikel 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 17 juni 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt vervangen als volgt:

"§ 3. Iedere bank- wissel-, krediet- en spaarinstelling is er toe gehouden om de volgende gegevens kenbaar te maken bij het centraal aanspreekpunt dat door de Nationale Bank van België wordt gehouden overeenkomstig de wet van (datum van deze wet) houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest: de identiteit van de cliënten, de nummers van hun bankrekeningen en de eventuele volmacht dragers van die rekeningen, en de aard van met hen gesloten contracten. De Koning bepaalt bij een in Ministerraad overlegd besluit, om welke soorten rekeningen en contracten het gaat. De Koning bepaalt bovendien de modaliteiten van de mededeling ervan, met inbegrip van de eventuele drempels inzake contracten. Deze verplichting geldt enkel voor zover de mededeling van dezelfde gegevens niet is opgelegd door de voornoemde wet van (datum van deze wet).";

2° het derde lid wordt opgeheven;

3° het vijfde lid wordt opgeheven.

Afdeling 2 – Overige wijzigingen

Art. 15. In artikel 12, tweede lid, van de domaniale wet van 22 december 1949, ingevoegd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden "De ontvanger bevoegd voor de invordering" vervangen door de woorden "De adviseurs belast met de invordering" en het woord "kan" vervangen door het woord "kunnen".

TITRE 3 - Dispositions modificatives

Chapitre 1^{er} – Dispositions fiscales

Section 1^{ère} – Modification du Code des impôts sur les revenus 1992

Art. 14. Dans l'article 322, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992, modifié en dernier lieu par la loi du 17 juin 2013, les modifications suivantes sont apportées :

1° l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

"§ 3. Tout établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne est tenu de communiquer les données suivantes au point de contact central tenu par la Banque Nationale de Belgique conformément à la loi du (date de la présente loi) portant organisation d'un point de contact central des comptes bancaires 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 : l'identité des clients, les numéros de leurs comptes bancaires et les mandataires éventuels de ces comptes, et la nature des contrats conclus avec eux. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, de quels types de comptes et de contrats il s'agit. Le Roi détermine en outre les modalités de leur communication, en ce compris les seuils éventuels relatifs aux contrats. Cette obligation ne s'applique que lorsque la communication de ces données n'est pas rendue obligatoire par la loi précitée du (date de la présente loi).";

2° l'alinéa 3 est abrogé ;

3° l'alinéa 5 est abrogé.

Section 2 – Autres modifications

Art. 15. Dans l'article 12, alinéa 2, de la loi domaniale du 22 décembre 1949, inséré par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots "Le receveur compétent pour le recouvrement" sont remplacés par les mots "Les conseillers chargés du recouvrement" et le mot "peut" est remplacé par le mot "peuvent".

Art. 16. In artikel 62bis van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992 en laatstelijk gewijzigd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid wordt het woord “fraude” vervangen door de woorden “aanwijzingen van fraude”;

2° in het derde lid worden de woorden “, behoudens het visitatierecht voorzien in artikel 63” ingevoegd tussen de woorden “of informatie” en de woorden “uitgeput zijn”.

Art. 17. In artikel 63bis, derde lid, van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, ingevoegd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “ontvangers bevoegd voor de invordering” vervangen door de woorden “adviseurs belast met de invordering”.

Art. 18. In artikel 319bis, § 1, van de Algemene wet van 18 juli 1977 inzake douane en accijnzen, laatstelijk gewijzigd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “De ontvangers bevoegd voor de douane en accijnzen” vervangen door de woorden “De adviseurs belast met de invordering inzake douane en accijnzen”.

Art. 19. In artikel 74 van de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “ontvangers bevoegd voor de invordering” vervangen door het woord “adviseurs belast met de invordering”.

Hoofdstuk 2 – Diverse bepalingen

Art. 20. In de artikelen 46quater, § 1, tweede lid, 56ter, 158sexies en 190quinquies van het wetboek van strafvordering, ingevoegd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “zoals bedoeld in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992” vervangen door de woorden “overeenkomstig de wet van (datum van deze wet) houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten” en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest.

Art. 21. In artikel 118 van de wet van 25 ventôse

Art. 16. A l'article 62bis du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié en dernier lieu par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans l'alinéa 2, les mots “de fraude” sont remplacés par les mots “d'indices de fraude” ;

2° dans l'alinéa 3, les mots “, sauf le droit de visite prévu à l'article 63” sont insérés entre les mots “ou informations requis” et les mots “ont été épuisés”.

Art. 17. A l'article 63bis, alinéa 3, du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié en dernier lieu par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “receveurs compétents pour le recouvrement” sont remplacés par les mots “conseillers chargés du recouvrement”.

Art. 18. Dans l'article 319bis, § 1^{er}, de la Loi générale du 18 juillet 1977 sur les douanes et les accises, modifié en dernier lieu par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “Les receveurs compétents pour les douanes et accises” sont remplacés par les mots “Les conseillers chargés du recouvrement en matière de douanes et accises”.

Art. 19. A l'article 74 de la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “receveurs compétents pour le recouvrement” sont remplacés par les mots “conseillers chargés du recouvrement”.

Chapitre 2 – Dispositions diverses

Art. 20. Dans les articles 46quater, § 1^{er}, alinéa 2, 56ter, 158sexies et 190quinquies du code d'instruction criminelle, insérés par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “visé à l'article 322, § 3, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992” sont remplacés par les mots “tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à la loi du (date de la présente loi) portant organisation d'un point de contact central des comptes bancaires 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”.

Art. 21. A l'article 118 de la loi du 25 ventôse an

jaar XI op het notarisambt, ingevoegd bij de programmawet van 1 juli 2016, worden de woorden “zoals bedoeld in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992” vervangen door de woorden “overeenkomstig de wet van (datum van deze wet) houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest”.

Art. 22. In artikel 22 van de wet van (datum nieuwe COIV-wet) houdende de opdrachten en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid van paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“In de bij artikel 21, § 3, bepaalde gevallen kan de magistraat van het Centraal Orgaan, bij met redenen omklede beslissing, om informatie aangaande de nummers van de bankrekeningen en de contracten betreffende de veroordeelde vragen aan het centraal aanspreekpunt gehouden door de Nationale Bank van België overeenkomstig de wet van (datum van deze wet) houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest.”;

2° in paragraaf 2 worden de woorden “, eerste lid, ” ingevoegd tussen de woorden “de in § 1” en de woorden “bedoelde gegevens”.

Titel 4 - Uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest

Art. 23. In artikel 1390, § 1, van het Gerechtelijk Wetboek, vervangen bij de wet van 29 mei 2000 en gewijzigd bij de wetten van 27 maart 2003, 30 december 2009 en 14 januari 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid worden de woorden “, de ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Financiën, in het kader van de uitoefening van

XI contenant organisation du notariat, inséré par la loi-programme du 1^{er} juillet 2016, les mots “de la Banque Nationale de Belgique visé à l'article 322, § 3, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992” sont remplacés par les mots “tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à la loi du (date de la présente loi) portant organisation d'un point de contact central des comptes bancaires 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”.

Art. 22. A l'article 22 de la loi du (date nouvelle loi OCSC) relative aux missions et à la composition de l'Organe Central pour la Saisie et la Confiscation les modifications suivantes sont apportées :

1° le deuxième alinéa du paragraphe 1^{er} est remplacé comme il suit :

“Dans les cas visés à l'article 21, § 3, le magistrat de l'Organe central peut, par décision motivée, demander des informations relatives aux numéros des comptes bancaires et aux contrats concernant le condamné au Point de contact central tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à la loi du (date de la présente loi) portant organisation d'un point de contact central des comptes bancaires 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.” ;

2° au paragraphe 2, les mots “, alinéa 1^{er}, ” sont insérés entre les mots “visés au § 1^{er}” et les mots “doivent lui être communiquées”.

Titre 4 - Extension de l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt

Art. 23. A l'article 1390, § 1^{er}, du Code judiciaire, remplacé par la loi du 29 mai 2000 et modifié par les lois du 27 mars 2003, 30 décembre 2009 et 14 janvier 2013, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans l'alinéa 2, les mots “, les agents du Service public fédéral Finances, dans le cadre de l'exercice de leurs fonctions et de la poursuite de

hun ambt en de vervulling van hun missie, met het oog op de vestiging, de inning en de invordering van de fiscale schuldvorderingen en van de niet-fiscale schuldvorderingen die tot de bevoegdheid van de Federale Overheidsdienst Financiën behoren," ingevoegd tussen de woorden "door de griffier" en de woorden "of de ontvanger belast met de inning wanneer de procedure door hun toedoen wordt ingezet";

2° in het derde lid worden de woorden "de ontvangers van de administratie der Directe Belastingen, van de administratie van de btw, Registratie en Domeinen, van de administratie der Douane en Accijnzen," opgeheven.

Art. 24. In het artikel 1391, § 1, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 14 januari 2013, wordt vervangen als volgt:

"Art. 1391. § 1. De volgende personen kunnen kennis nemen van de in de artikelen 1390 tot 1390quater bedoelde berichten:

- a) de advocaten, door toedoen van de Orde van Vlaamse Balies en de Ordre des barreaux francophones et germanophone ;
- b) de gerechtsdeurwaarders ;
- c) de ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Financiën in het kader van hun ambt en hun missie, en met het oog op de vestiging, de inning en de invordering van de fiscale schuldvorderingen en van de niet-fiscale schuldvorderingen die tot de bevoegdheid van de Federale Overheidsdienst Financiën behoren;
- d) de gewestelijke ontvangers, de personeelsleden van het Agentschap Vlaamse Belastingdienst en de provinciale- en gemeenteontvangers die belast zijn met een invorderingsprocedure ten gronde of bij wijze van beslag tegen een bepaalde persoon betreffende de berichten die op diens naam zijn opgemaakt."

Titel 5 - Inwerkingtreding

Art. 25. De artikelen 4 en 13 van deze wet treden in werking op de eerste dag van de 16^{de} maand volgend op de datum van bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*. Op verzoek van de NBB kan de Koning deze termijn met maximum 6

leur mission, en vue de l'établissement, de la perception et du recouvrement des créances fiscales et des créances non-fiscales qui relèvent de la compétence du Service public fédéral Finances," sont insérés entre les mots "par le greffier" et les mots "ou le receveur chargé du recouvrement lorsque la procédure est mise en œuvre par leurs soins" ;

2° dans l'alinéa 3, les mots "les receveurs de l'administration des Contributions directes, de l'administration de la T.V.A., de l'Enregistrement et des Domaines et de l'administration des Douanes et Accises", sont abrogés.

Art. 24. L'article 1391, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du même Code, remplacé par la loi du 14 janvier 2013, est remplacé par ce qui suit :

"Art. 1391. § 1^{er}. Les personnes suivantes peuvent prendre connaissance des avis prévus aux articles 1390 à 1390quater :

- a) les avocats, à l'intervention de l'Ordre des barreaux francophones et germanophone et de l'Orde van Vlaamse Balies ;
- b) les huissiers de justice ;
- c) les agents du Service public fédéral Finances dans le cadre de l'exercice de leurs fonctions et de la poursuite de leur mission, et en vue de l'établissement, de la perception et du recouvrement des créances fiscales et des créances non-fiscales qui relèvent de la compétence du Service public fédéral Finances ;
- d) les receveurs régionaux, les membres du personnel de l'Agentschap Vlaamse Belastingdienst et les receveurs provinciaux et communaux chargés de diligenter une procédure de recouvrement au fond ou par voie de saisie contre une personne déterminée, en ce qui concerne les avis établis au nom de celle-ci."

Titre 5 – Entrée en vigueur

Art. 25. Les articles 4 et 13 de la présente loi entrent en vigueur le premier jour du 16^{ème} mois suivant la date de sa publication au *Moniteur belge*. A la demande de la BNB, le Roi peut raccourcir ou prolonger ce délai de 6 mois au

21.

maanden inkorten of verlengen.

maximum.

Gegeven te

Donné à , le

Van Koningswege:

Par le Roi :

De Minister van Justitie,

Le Ministre de la Justice,

Koen GEENS

De Minister van Financiën,

Le Ministre des Finances,

Johan VAN OVERTVELDT