

## FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN

[C – 2018/31658]

## 30 JULI 2018. — Koninklijk besluit betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register

## VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

Ik heb de eer aan Uwe Majesteit een besluit ter ondertekening voor te leggen dat tot doel heeft de werkingsmodaliteiten vast te leggen van het register van de uiteindelijke begunstigden (UBO-register, hierna het "Register", zoals bedoeld in artikelen 73 tot 75 van de wet van 18 september 2017 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en de beperking van het gebruik van contanten (hierna de "Wet" genoemd), ter omzetting van richtlijn 2015/849 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 "Richtlijn"), zoals gewijzigd bij het Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering en tot wijziging van Richtlijnen 2009/138/EG en 2013/36/EU.

Dit register heeft tot doel te beschikken over een gecentraliseerde databank van alle personen die één van de juridische entiteiten geïdentificeerd in de Wet bezitten of er controle over uitoefenen

Een dergelijke identificatie is immers een noodzakelijke maatregel om de daadwerkelijke transparantie van de eigendomsstructuren van deze juridische entiteiten te kunnen garanderen en zo op een efficiëntere manier de strijd aan te gaan tegen het witwassen van geld en terrorismefinanciering, wat de voornaamste doelstellingen zijn bedoeld in artikel 2 van de Wet.

Door het oprichten van een dergelijk register en de precieze identificatie van de uiteindelijke begunstigden van deze juridische entiteiten kan België eveneens tegemoet komen aan en zich conformeren met aanbevelingen 24 en 25 van de Financiële Actiegroep ("FAG"). Een dergelijk instrument laat België bovendien toe te reageren op de vereisten en werkzaamheden van het Wereldforum inzake transparantie en gegevensuitwisseling voor belastingdoeleinden van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling ("OESO").

## Artikelsgewijze bespreking

## Artikel 2

Dit artikel definieert de sleutelbegrippen waarnaar in dit koninklijk besluit verwezen wordt.

De definitie van informatieplichtige omvat alle juridische entiteiten bedoeld in artikel 75 van de Wet.

De begrippen rechtstreekse en onrechtstreekse uiteindelijke begunstigde beogen de uiteindelijke begunstigden te identificeren die beschikken over een effectief belang of over controle over de informatieplichtige via andere informatieplichtigen of buitenlandse juridische entiteiten. Dit onderscheid moet het mogelijk maken de eigendomsstructuren te identificeren die door de uiteindelijke begunstigde of begunstigden werden ingevoerd om te beschikken over effectieve controle of een effectief belang in de informatieplichtige.

Het begrip bevoegde autoriteiten begrip omvat de controleautoriteiten bedoeld in artikel 85 van de wet, de CFI en alle overheidsinstanties die instaan voor de strijd tegen het witwassen van geld, de financiering van het terrorisme of de daarmee verband houdende misdrijven. België kan zich met dit concept richten naar bovengenoemde Europese richtlijnen door deze overheden toegang te verstrekken tot het Register. De definitie van dit begrip wordt ontleend aan de bovenvermelde Europese bepalingen.

## Artikel 3

Artikel 3 van het ontwerp somt de informatie betreffende elk van hun uiteindelijke begunstigden op die de informatieplichtigen die een vennootschap, een vereniging zonder winstoogmerk, een internationale vereniging zonder winstoogmerk of een stichting zijn zullen moeten meedelen aan het register. Het verplicht meedelen van die informatie ten laste van de informatieplichtigen en niet van de uiteindelijke begunstigden zelf is bepaald in de artikelen 14/1 van het Wetboek van Vennootschappen en 58/11 van de wet van 27 juni 1921 betreffende de verenigingen zonder winstoogmerk, de stichtingen, de Europese politieke partijen en de Europese politieke stichtingen, beide ingevoegd door de artikelen 143 en 154 van de Wet.

## SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2018/31658]

## 30 JUILLET 2018. — Arrêté royal relatif aux modalités de fonctionnement du registre UBO

## RAPPORT AU ROI

Sire,

J'ai l'honneur de soumettre à la signature de Votre Majesté un arrêté qui vise à définir les modalités de fonctionnement du registre des bénéficiaire effectif (registre UBO, ci-après le "Registre") visé aux articles 73 à 75 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces (ci-après la "Loi") transposant la directive 2015/849 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) no 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 la "Directive"), telle que modifiée par la Directive (UE) 2018/43 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2018 modifiant la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme ainsi que les directives 2009/138/CE et 2013/36/UE.

L'objectif de ce registre est de disposer d'une base de données centralisées reprenant l'ensemble des personnes qui contrôlent ou possèdent une des entités juridiques identifiées dans la Loi.

Une telle identification est en effet une mesure nécessaire afin d'assurer une transparence effective des structures de propriété de ces entités juridiques et d'ainsi lutter plus efficacement contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme qui sont les principaux objectifs visés à l'article 2 de la Loi.

La création d'un tel registre et l'identification précise des bénéficiaires effectifs de ces entités juridiques permet également à la Belgique de se conformer aux recommandations 24 et 25 du Groupe d'Action Financière (GAFI). Un tel outil permettra enfin à la Belgique de répondre aux exigences et travaux engagés au sein du Forum mondial sur la transparence et l'échange de renseignements à des fins fiscales de l'Organisation de Coopération et de Développement Économiques.

## Commentaire des articles

## Article 2

Cet article définit les concepts clefs auxquels il est fait référence dans cet arrêté royal.

La définition de redevable d'information inclut toutes les entités juridiques visée à l'article 75 de la Loi.

Les concepts de bénéficiaire effectif direct et indirect visent à identifier les bénéficiaires effectifs qui disposent d'un intérêt effectif ou d'un contrôle sur le redevable d'information qui passe par l'intermédiaire d'autres redevables d'information ou entités juridiques étrangères. Cette distinction doit permettre d'identifier les structures de propriété mises en place par le ou les bénéficiaires effectifs pour disposer d'un contrôle ou d'un intérêt effectif dans le redevable d'information.

Le concept d'autorité compétente inclut les autorités de contrôle visées à l'article 85 de la Loi, la CTIF ainsi que l'ensemble des autorités publiques dont une des missions légales est la lutte contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme ou les infractions sous-jacentes associées. L'inclusion de ce concept permet à la Belgique de se conformer aux directives européennes susmentionnées en octroyant un accès au Register pour ces autorités.

## Article 3

L'article 3 du projet liste les informations que les redevables d'informations qui sont une société, une association sans but lucratif, une association internationale sans but lucratif ou une fondation devront communiquer au registre concernant chacun de leurs bénéficiaires effectifs. L'obligation de transmission de ces informations qui est à charge des redevables d'information et non des bénéficiaires effectifs eux-mêmes est prévue aux articles 14/1, alinéas 2 et 3, du Code des sociétés, 58/11, alinéas 3 et 4, de la loi du 27 juin 1921 sur les associations sans but lucratif, les fondations, les partis politiques européens et les fondations politiques européennes, insérés par les articles 143 et 154 de la Loi.

Dit artikel specificeert de informatie die moet worden overgemaakt aan het Register en vervolledigt het minimumpakket van informatie die moet worden ingezameld krachtens artikel 58/11, leden 3 en 4, van de wet van 27 juni 1921 betreffende de verenigingen zonder winstoogmerk, de stichtingen, de Europese politieke partijen en de Europese politieke stichtingen en artikel 14/1, leden 2 en 3, van het Wetboek van Vennootschappen.

De overeenkomstig paragraaf 1 voorgeschreven informatie maakt het mogelijk om de uiteindelijke begunstigten van de vennootschappen nauwkeurig te identificeren.

De nationaliteit(en) van de uiteindelijke begunstigten maakt deel uit van de informatie die vereist is om te voldoen aan de voorschriften van artikel 30, § 5, al. 2 van de richtlijn.

Punten 7° en 8° betreffen respectievelijk het land van verblijf en het volledige verblijfsadres. Dit onderscheid is er gekomen om in artikel 9, § 1 een duidelijke verwijzing mogelijk te maken naar de informatie die voor elke burger toegankelijk is.

De punten 11° tot 15° van paragraaf 1 hebben tot doel om de aard en de omvang van het uiteindelijk belang van de uiteindelijke begunstigde te identificeren.

De informatieplichtigen moeten dus vermelden:

i. Of hun uiteindelijke begunstigten rechtstreeks of onrechtstreeks een toereikend percentage van de stemrechten of van het eigendomsbelang in deze vennootschap houden, met inbegrip van het houden van aandelen aan toonder;

ii. Of hun uiteindelijke begunstigten door andere middelen de controle over deze vennootschap uitoefenen;

iii. Indien na uitputting van alle mogelijke middelen en op voorwaarde dat er geen gronden voor verdenking bestaan, geen van de personen als bedoeld onder i) of ii) is geïdentificeerd, of indien er enige twijfel bestaat of de geïdentificeerde persoon of personen de uiteindelijke begunstigde(n) is, respectievelijk zijn, de natuurlijke persoon of personen die de functie van hoofdbestuurder uitoefent of uitoefenen.

De vennootschappen moeten overigens aangeven of de uiteindelijke begunstigde alleen of in coördinatie met andere uiteindelijke begunstigde onder één van de in punt 12° bedoelde categorieën valt. Eén van de hier bedoelde situaties is bijvoorbeeld het geval van een aandeelhouder die 10 % van de aandelen in het kapitaal van de vennootschap bezit, maar die met andere aandeelhouders waarmee een overeenkomst is gesloten een groep aandeelhouders vormt die samen meer dan 25 % van de aandelen in het kapitaal van de vennootschap bezitten. In die gevallen dienen alle personen geregistreerd te worden als "gegroepeerde" uiteindelijke begunstigde.

Punt 13° heeft tot doel de identificatie van de intermediaire juridische entiteiten mogelijk te maken. Deze bepaling moet toelaten de tussenpersonen te identificeren via dewelke de uiteindelijke begunstigde de informatieplichtige controleert.

In het geval van onrechtstreekse uiteindelijke begunstigten, stelt punt 14° dat de informatieplichtigen de identificatiegegevens van de tussenkomende juridische entiteiten vrijgeven, ongeacht of deze Belgisch of buitenlands zijn. Het doel van deze bepaling is een nauwkeurigere kwalificatie van de aard van het economische belang van de uiteindelijke begunstigten.

Punt 15° heeft tot doel het percentage te identificeren van het kapitaal of van de stemrechten waarover de uiteindelijke begunstigde beschikt die toebehoort aan de in artikel 4, 27°, a), i van de Wet bedoelde categorie, met name diegene die "rechtstreeks of onrechtstreeks een toereikend percentage van de stemrechten of van het eigendomsbelang in deze vennootschap houdt/houden, met inbegrip van het houden van aandelen aan toonder".

Paragraaf 2 somt de informatie op die door (i) vzw's en stichtingen moet worden meegedeeld en beoogt, net als bij vennootschappen, om de uiteindelijke begunstigde (punten 1° tot 10°), de aard en de omvang van hun effectief belang te identificeren (punten 11° en 12°).

Punt 11° heeft tot doel te identificeren tot welke categorie van uiteindelijke begunstigten vermeld in artikel 4, 27°, c), van de Wet de uiteindelijke begunstigde behoort. Hier moet de informatieplichtige aangeven wie de uiteindelijke begunstigde is:

(i) De persoon respectievelijk bedoeld in artikel 13, lid 1, artikel 34, § 1, en in artikel 49, lid 2, van de wet van 27 juni 1921;

(ii) De persoon die krachtens artikel 13, lid 4 van dezelfde wet gemachtigd is de vereniging te vertegenwoordigen;

(iii) De persoon belast met het dagelijks bestuur van de (internationale) vereniging of stichting, respectievelijk bedoeld in artikel 13bis, lid 1, artikel 35, lid 1, en artikel 49, lid 2, van dezelfde wet;

Cet article détaille les informations à transmettre au Register et complète la liste minimale des informations à récolter en vertu des articles 58/11, alinéas 3 et 4, de la loi du 27 juin 1921 sur les associations sans but lucratif, les fondations, les partis politiques européens et les fondations politiques européennes et 14/1, alinéas 2 et 3, du Code des sociétés.

Les informations requises en vertu du paragraphe 1<sup>er</sup> visent à permettre une identification précise des bénéficiaires effectifs des sociétés.

La ou les nationalités des bénéficiaires effectifs fait partie des informations requises afin de répondre au prescrit de l'article 30, § 5, al. 2 de la Directive.

Les points 7° et 8° visent respectivement le pays de résidence et l'adresse complète de résidence. Cette distinction a été faite afin de permettre un renvoi clair, dans l'article 9, § 1<sup>er</sup>, aux informations accessibles aux membres du grand public.

Les points 11° à 15° du paragraphe 1<sup>er</sup> ont pour objectif d'identifier la nature et l'étendue de l'intérêt effectif détenu par le bénéficiaire effectif.

Les redevables d'information devront ainsi indiquer :

i. Si leurs bénéficiaires effectifs possèdent, directement ou indirectement, un pourcentage suffisant de droits de vote ou une participation suffisante dans le capital de cette société, y compris au moyen d'action au porteur ;

ii. Si leurs bénéficiaires effectifs exercent le contrôle de cette société par d'autres moyens ;

iii. Si, après avoir épuisé tous les moyens possibles et pour autant qu'il n'y ait pas de motif de suspicion, aucune des personnes visées aux points (i) et (ii) n'est identifiée, ou s'il n'est pas certain que la ou les personnes identifiées soient les bénéficiaires effectifs, la ou les personnes physiques qui occupent la position de dirigeant principal.

Les sociétés devront par ailleurs indiquer si le bénéficiaire effectif répond à une des catégories visées au point 12° de manière isolée ou en coordination avec d'autres bénéficiaires effectifs. Une des situations visées ici est par exemple le cas d'un actionnaire qui détient 10 % de parts dans le capital de la société mais qui, avec d'autres actionnaires avec lesquels un accord a été conclu, forme un groupe d'actionnaires détenant cumulativement plus de 25 % des parts du capital de la société. Dans ces situations, chacune des personnes sera enregistrée comme bénéficiaire effectif « groupé ».

Le point 13° vise à permettre une identification des entités juridiques intermédiaires. Cette disposition doit permettre d'identifier les intermédiaires par lesquels le bénéficiaire effectif contrôle le redevable d'information.

Dans le cas de bénéficiaires effectifs indirectes, le point 14° requiert que les redevables d'informations communiquent les données d'identification des entités juridiques intermédiaires, qu'elles soient belges ou étrangères. L'objectif visé par cette disposition est une qualification plus précise de la nature de l'intérêt effectif détenu par les bénéficiaires effectifs concernés.

Le point 15° vise à identifier le pourcentage de part de capital ou de droit de vote dont dispose le bénéficiaire effectif appartenant à la catégorie visée à l'article 4, 27°, a), i, de la Loi à savoir celui qui "possède(nt), directement ou indirectement, un pourcentage suffisant de droits de vote ou une participation suffisante dans le capital de cette société, y compris au moyen d'actions au porteur".

Le paragraphe 2 liste les informations à communiquer par les a(i)sbl et fondations et vise, tout comme les sociétés, à identifier les bénéficiaires effectifs (point 1° à 10°) ainsi que la nature et l'étendue de leur intérêt effectif (point 11° et 12°).

Le point 11° vise ainsi à identifier à quelle catégorie de bénéficiaire effectif listée à l'article 4, 27°, c), de la Loi le bénéficiaire effectif appartient. Il s'agit ici pour le redevable d'information d'indiquer si le bénéficiaire effectif est :

(i) La personne, respectivement visée à l'article 13, alinéa 1<sup>er</sup>, à l'article 34, § 1<sup>er</sup>, et à l'article 49, alinéa 2, de la loi du 27 juin 1921 ;

(ii) La personne qui est habilitée à représenter l'association en vertu de l'article 13, alinéa 4, de la même loi ;

(iii) La personne chargée de la gestion journalière de l'association (internationale) ou de la fondation, visée respectivement à l'article 13bis, alinéa 1<sup>er</sup>, à l'article 35, alinéa 1<sup>er</sup>, et à l'article 49, alinéa 2, de la même loi ;

(iv) De stichter van een stichting, bedoeld in artikel 27, lid 1, van dezelfde wet;

(v) De natuurlijke persoon of, als deze persoon nog niet werd aangeduid, de categorie van natuurlijke personen in wiens grootste belang de (internationale) vereniging zonder winstoogmerk of de stichting werd opgericht of actief is;

(vi) Een natuurlijke persoon die de uiteindelijke controle over de (internationale) vereniging of de stichting uitoefent via andere middelen.

Paragraaf 3 kent de minister de bevoegdheid toe om de technische modaliteiten voor de overmaking, de registratie en het bewaren van de informatie bedoeld in artikel 3 vast te leggen. Om aan de opmerking van de Raad van State te voldoen, heeft de Regering de woorden "op advies van de Administratie van de Thesaurie" van dit 4de lid en artikel 4, § 5, 8, § 2, alinea 3, 9, § 2, 11, § 2, 14, alinea 1, 16, § 4 et 22, alinea 2 van het ontwerp weggelaten.

#### Artikel 4

De eerste paragraaf somt de informatie op betreffende de uiteindelijke begunstigden van de trusts of gelijkaardige juridische entiteiten die moet worden ingezameld en aan het Register worden meegedeeld. Het gaat om dezelfde informatie als die bedoeld in artikel 3, aangepast aan de definitie van de uiteindelijke begunstigden van de trusts.

Het tweede lid vermeldt dat de trustees van een trust over toereikende, accurate en actuele informatie moeten beschikken.

De tweede paragraaf somt de situaties op waarbinnen de informatie betreffende de uiteindelijke begunstigden aan de Register moet worden doorgegeven.

De derde paragraaf voorziet in een vrijstelling van registratie in het Register wanneer de uiteindelijke begunstigde is geregistreerd in een soortgelijk register van een andere lidstaat wordt meegedeeld aan de Administratie van de Thesaurie en wanneer één van de in deze paragraaf genoemde voorwaarden is vervuld.

#### Artikel 5

Dit artikel bepaalt dat de informatie in het register minstens jaarlijks bijgewerkt wordt of dat er minstens jaarlijks bevestigd wordt dat deze gegevens nog actueel zijn om ervoor te zorgen dat de gebruikers bedoeld in de artikelen 6 en 7 over de meest actuele informatie beschikken.

#### Artikel 6

Dit artikel laat de bevoegde autoriteiten, de onderworpen entiteiten in het kader van het cliëntenonderzoek en elke burger toe kennis te nemen van de in het Register vermelde gegevens betreffende de vennootschappen onder de voorwaarden vastgelegd in hoofdstuk 3 van het koninklijk besluit.

Als antwoord op de opmerking van de Raad van State over artikel 6 van het ontwerpbesluit, heeft de Regering beslist om de voorwaarden voor toegang tot informatie van de (i)vwz's en stichtingen in overeenstemming te brengen met de voorwaarden voor toegang tot informatie van de uiteindelijke begunstigde van de trusts, fiducieën en vergelijkbare juridische constructies (zie artikel 7).

#### Artikel 7

Dit artikel laat de bevoegde autoriteiten, de onderworpen entiteiten, de personen en organisaties die een legitiem belang aantonen en elke persoon die een schriftelijke aanvraag indient bij de Algemene Administratie van de Thesaurie van de FOD Financiën (hierna "Administratie van de Thesaurie") toe om voor de (i)vwz's, stichtingen, trusts, fiducieën en andere vergelijkbare juridische constructies die één van de entiteiten bedoeld in artikel 3 controleren, kennis te nemen van de informatie betreffende de uiteindelijke begunstigde van (i)vwz's, stichtingen, trusts, fiducieën en andere vergelijkbare juridische constructies in het Register, onder de voorwaarden vastgelegd in hoofdstuk 3 van het koninklijk besluit.

#### Artikel 8

Dit artikel regelt de procedure door middel waarvan de bevoegde autoriteiten en de onderworpen entiteiten toegang tot het register zal worden verleend. Die entiteiten zullen een aanvraag moeten indienen bij de Administratie van de Thesaurie en vermelden welke persoon verantwoordelijk zal zijn voor het beheer van de toegangen tot het Register door de personeelsleden of ambtenaren van de betrokken controleautoriteit. Zodra de Administratie van de Thesaurie die aanvraag heeft aanvaard, kan deze persoon de identiteit van de personen die toegang zullen hebben tot het register op naam en voor rekening van de betrokken entiteit, rechtstreeks beheren.

De Administratie van de Thesaurie zal de hoedanigheid van onderworpen entiteit van de aanvrager controleren op basis van de lijsten van onderworpen entiteiten die door elke toezichtautoriteit

(iv) Fondateur d'une fondation, visé à l'article 27, alinéa 1<sup>er</sup>, de la même loi ;

(v) La personne physique ou, lorsque cette personne n'a pas encore été désignée, la catégorie de personnes physiques dans l'intérêt principal desquelles l'association (internationale) sans but lucratif ou la fondation a été constituée ou opère ;

(vi) Une personne physique exerçant par d'autres moyens le contrôle en dernier ressort sur l'association (internationale) ou la fondation.

Le paragraphe 3 octroie au ministre le pouvoir de fixer les modalités techniques de transmission, d'enregistrement et de conservation des informations visées à l'article 3. Pour se conformer à la remarque formulée par le Conseil d'État, le Gouvernement a omis les mots "sur avis de l'Administration de la Trésorerie" de ce paragraphe 4 ainsi qu'aux articles 4, § 5, 8, § 2, alinéa 3, 9, § 2, 11, § 2, 14, alinéa 1<sup>er</sup>, 16, § 4 et 22, alinéa 2 du projet.

#### Article 4

Le paragraphe premier liste les informations sur les bénéficiaires effectifs des trusts ou entités juridiques similaires à récolter et communiquer au Registre. Il s'agit des mêmes informations que celles visées à l'article 3, adaptée à la définition des bénéficiaires effectifs des trusts.

L'alinéa 2 précise l'obligation pour les trustees d'un trust de disposer d'informations adéquates, exactes et actuelles.

Le paragraphe 2 liste les situations dans lesquelles les informations sur les bénéficiaires effectifs doivent être transmises au Registre

Le paragraphe 3 prévoit une exemption d'enregistrement dans le Registre lorsqu'un extrait des informations sur les bénéficiaires effectifs enregistrées dans un registre similaire d'un autre État membre est communiqué à l'Administration de la Trésorerie et qu'une des conditions prévues audit paragraphe est remplie.

#### Article 5

Cet article prévoit que la mise à jour des informations reprises dans le registre ou la confirmation que ces informations sont à jour intervienne au moins annuellement et ce afin de permettre aux utilisateurs visés aux articles 6 et 7 de disposer d'informations le plus à jour possible.

#### Article 6

Cet article permet aux autorités compétentes, aux entités assujetties dans le cadre de la vigilance à l'égard de la clientèle et à tout membre du grand public de prendre connaissance des données relatives aux sociétés reprises dans le Registre aux conditions fixées dans le chapitre 3 de l'arrêté royal.

En réponse à la remarque formulée par le Conseil d'État sur l'article 6 du projet d'arrêté, le Gouvernement a décidé d'aligner les conditions d'accès aux informations relatives aux bénéficiaires effectifs des a(i)sbl et fondations aux conditions d'accès aux informations des bénéficiaires effectifs des trusts, fiducies et constructions juridiques similaires (voir article 7).

#### Article 7

Cet article permet aux autorités compétentes, aux entités assujetties, aux personnes et organisations démontrant un intérêt légitime et à toute personne qui introduit une demande écrite à l'Administration générale de la Trésorerie du SPF Finances (ci-après "Administration de la Trésorerie") pour les a(i)sbl, fondations, trusts, fiducies et autres constructions juridiques similaires qui contrôlent une des entités visées à l'article 3, de prendre connaissance des informations relatives aux bénéficiaires effectifs des a(i)sbl, fondations, trusts, fiducies et autres constructions juridiques similaires reprises dans le Registre aux conditions fixées dans le chapitre 3 de l'arrêté royal.

#### Article 8

Cet article règle la procédure par laquelle un accès au registre sera octroyé aux autorités compétentes et aux entités assujetties. Ces entités devront introduire une demande à l'Administration de la Trésorerie et indiqueront dans cette demande la personne qui sera responsable de la gestion des accès au Registre par les membres du personnel ou agent de l'autorité de contrôle concernée. Une fois cette demande acceptée par l'Administration de la Trésorerie, cette personne pourra directement gérer l'identité des personnes qui auront accès au registre au nom et pour leur compte de l'entité en question.

L'Administration de la Trésorerie contrôlera la qualité d'entité assujettie du demandeur sur base des listes d'entités assujetties communiquées par chaque autorité de contrôle. Chaque autorité de

worden overgemaakt. Elke toezichtautoriteit moet aldus ten minste de naam en het KBO-nummer van elke onderworpen entiteit die onder haar bevoegdheid valt, meedelen aan de Thesaurie.

Lid 2 van deze paragraaf preciseert dat de verantwoordelijkheid voor de toereikendheid, nauwkeurigheid en actualiteit van bovengenoemde informatie exclusief bij de toezichtautoriteit berust. Deze aansprakelijkstelling is met name bedoeld om situaties te dekken waarin schade zou worden veroorzaakt door het gebruik van de informatie in het Register door een persoon die voorheen was opgenomen als onderworpen entiteit en waarvan de informatie niet zou zijn bijgewerkt door de toezichtautoriteit (bijv. in geval van schrapping, pensionering, enz.).

#### Artikel 9

Een burger zal enkel toegang hebben tot de volgende informatie betreffende de uiteindelijke begunstigde van de vennootschappen bedoeld in artikel 3, § 1 waarvoor een opzoeking is verricht: naam, geboortemaand en -jaar, woonstaat, nationaliteit(en), aard en omvang van het effectief gehouden belang.

Voor wat de aard en de omvang van het effectief gehouden belang betreft, zullen deze personen en organisaties toegang hebben tot de categorie waartoe de uiteindelijk begunstigde behoort, indien het een alleenstaande of gegroepeerde uiteindelijke begunstigde betreft, indien het een rechtstreekse of onrechtstreekse uiteindelijke begunstigde betreft en in het tweede geval tot de identificatie van de intermediaire entiteiten en tot de datum waarop de persoon uiteindelijke begunstigde is geworden.

Met betrekking tot de opmerking van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer in paragraaf 10 van haar advies nr. 43/2018 van 23 mei 2018, rechtvaardigen de volgende elementen de toegang voor elke burger en dat dergelijke toegang evenredig is aan het doel van de wet:

i. Deze toegang voor elke burger is voorzien in artikel 1, 15), c) van de Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/138/EG en 2013/36/EU;

ii. Deze toegang wordt beperkt tot de gegevens hierboven vermeld;

iii. De gegevens zijn enkel toegankelijk via het KBO-nummer of via de naam van de onderneming;

iv. De raadpleging door een burger is slechts mogelijk na identificatie van de persoon door middel van de elektronische identiteitskaart;

v. Informatie over de raadplegingen wordt bewaard conform artikel 15, § 2 van onderhavig besluit en conform de vereisten van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

Voor wat betreft de opmerking in de laatste zin van paragraaf 10 van bovengenoemd advies, verwijzen we naar artikel 65 van de Wet die voorziet in een mechanisme dat personen die betrokken zijn bij de verwerking van hun persoonsgegevens in staat stelt informatie te verkrijgen van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer op de in dat artikel vastgestelde wijze.

#### Artikel 10

Dit artikel regelt de procedure van toegang tot de informatie betreffende de (i)vzw's, stichtingen, trusts, fiducieën of gelijkaardige juridische constructies voor de personen en organisaties die een legitiem belang aantonen.

Om die informatie te krijgen, zullen deze personen specifieke aanvragen om informatie moeten indienen bij de Administratie van de Thesaurie. Ze zullen dus geen rechtstreekse toegang hebben tot het Register. Eens de Administratie van de Thesaurie de aanvraag heeft aanvaard, zal de informatie over de uiteindelijke begunstigde of over de bedoelde entiteit hen worden meegedeeld.

De aanvrager moet samen met zijn aanvraag alle informatie meedelen die toelaat om de betrokken (i)vzw, stichting, trust of gelijkaardige juridische entiteiten te identificeren of de naam, voornaam en geboortedatum van de uiteindelijke begunstigde waarvoor de aanvraag wordt ingediend. Daarnaast moet hij elk document meedelen dat zijn aanvraag motiveert en dat aantoon dat hij over een legitiem belang beschikt om het register voor de (i)vzw's, stichtingen, trusts, fiducieën of gelijkaardige juridische constructies of uiteindelijke begunstigten waarvoor de aanvraag wordt ingediend te raadplegen.

Paragraaf 2 van dit artikel bepaalt dat de Algemene Administratie van de Thesaurie elk bijkomend document mag vragen dat nodig is om vast te stellen of de aanvrager over een legitiem belang beschikt.

Paragraaf 3 van dit artikel verduidelijkt het begrip 'legitiem belang' en de bewijsmiddelen die door de aanvragers kunnen worden gebruikt al naargelang het om natuurlijke personen of rechtspersonen gaat.

contrôle devra ainsi communiquer à la Trésorerie au moins la dénomination et le numéro BCE de chaque entité assujettie qui est sous son autorité.

L'alinéa 2 de ce paragraphe précise que le caractère adéquat, précis et actuel des informations susmentionnées sera de la responsabilité exclusive des autorités de contrôle. Cette attribution de responsabilité vise notamment à couvrir les situations où un dommage serait causé par une utilisation des informations reprises dans le registre par une personne anciennement listée comme entité assujettie et dont l'information n'aurait pas été mise à jour par l'autorité de contrôle (e.g. en cas de radiation, départ à la retraite, etc.).

#### Article 9

Les membres du grand public n'auront accès qu'aux informations suivantes relatives aux bénéficiaires effectifs des sociétés visées à l'article 3, § 1<sup>er</sup> pour lesquelles une recherche d'information est introduite : nom, mois et année de naissance, pays de résidence, nationalité(s), nature et étendue de l'intérêt effectif détenu.

Pour ce qui est de la nature et de l'étendue des intérêts effectifs détenus, ces personnes et organisations auront accès à la catégorie de bénéficiaire effectif à laquelle il appartient, s'il s'agit d'un bénéficiaire effectif isolé ou groupé, s'il s'agit d'un bénéficiaire effectif direct ou indirect et dans ce deuxième cas à l'identification des entités intermédiaires et à la date à laquelle la personne est devenue bénéficiaire effectif.

En ce qui concerne la remarque formulée par la Commission de Protection de la Vie Privée au paragraphe 10 de son avis n° 43/2018 du 23 mai 2018, les éléments suivants justifient qu'un accès au grand public soit prévu et qu'un tel accès est proportionnel à l'objectif poursuivi par la Loi :

i. Cet accès public est prévu à l'article 1, 15), c) de la Directive (UE) 2018/843 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2018 modifiant la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme ainsi que les directives 2009/138/CE et 2013/36/UE ;

ii. Cet accès sera limité aux informations mentionnées ci-dessus ;

iii. Ces informations ne pourront être accessibles que sur la base du numéro BCE ou du nom de l'entreprise ;

iv. Toute consultation par un membre du grand public ne pourra se faire qu'après identification de la personne avec sa carte e-ID ;

v. Les logs des consultations seront conservés conformément à l'article 15, § 2 du présent arrêté et aux exigences de la Commission de Protection de la Vie Privée en la matière.

Pour ce qui est de la remarque formulée à la dernière phrase du paragraphe 10 de l'avis susmentionné, nous renvoyons à l'article 65 de la Loi qui prévoit un mécanisme permettant aux personnes concernées par le traitement de leurs données à caractère personnel d'obtenir des informations auprès de la Commission de Protection de la Vie Privée selon les modalités prévues audit article.

#### Article 10

Cet article règle la procédure d'accès aux informations relatives aux a(i)sbl, fondations, trusts, fiducies et constructions juridiques similaires pour les personnes et organisations démontrant un intérêt légitime.

Pour recevoir cette information, ces personnes devront introduire des demandes d'information spécifiques à l'Administration de la Trésorerie. Elles ne disposeront donc pas d'un accès direct au Register. Une fois la demande acceptée par l'Administration de la Trésorerie, l'information sur le bénéficiaire effectif ou sur l'entité visés par la demande leur sera communiquée.

Le demandeur devra communiquer en même temps que sa demande, les informations permettant d'identifier la a(i)sbl, la fondation, le trust ou l'entité juridique similaire concerné ou le nom, prénom et la date de naissance du bénéficiaire effectif pour lequel la demande est introduite ainsi que tout document détaillant les motifs de sa demande et démontrant qu'elle dispose d'un intérêt légitime à consulter le registre pour les (i)asbl, fondations, trusts, constructions juridiques similaires ou bénéficiaires effectifs pour lesquels la demande est introduite.

Le paragraphe 2 de cet article prévoit que l'Administration générale de la Trésorerie peut demander tout document supplémentaire nécessaire à la détermination de l'intérêt légitime du demandeur.

Le paragraphe 3 de cet article précise la notion d'intérêt légitime ainsi que les moyens de preuve pouvant être utilisés par les demandeurs selon qu'il s'agit de personnes physiques ou morales.

Het feit dat het legitieme belang moet worden gekoppeld aan de strijd tegen het witwassen van geld, de financiering van terrorisme of de onderliggende criminele activiteiten of activiteiten, zet de bovengenoemde Europese bepalingen om.

#### Artikel 11

Dit artikel geeft een gedetailleerde beschrijving van de schriftelijke procedure die moet worden gevolgd voor de informatieaanvragen die zijn bedoeld in artikel 7, 4°.

#### Artikel 12

Dit artikel bepaalt dat een onderworpen entiteit de nodige technische en organisatorische maatregelen moeten treffen om ervoor te zorgen dat (i) iedereen die toegang tot het Register heeft of aanvraagt, wordt geïdentificeerd en bevoegd is om haar te vertegenwoordigen, (ii) dat elke toegang of verzoek om toegang tot het Register dat namens haar en voor haar rekening wordt ingevoerd, naar behoren is geautoriseerd, legitiem en in overeenstemming is met het doel van de wet en (iii) dat de vertrouwelijkheid van uit het Register verkregen informatie wordt gewaarborgd en dat deze informatie later niet wordt gebruikt, herwerkt of verspreid voor doeleinden die niet verenigbaar zijn met het doel van de wet en deze verordening.

#### Artikel 13

Dit artikel bepaalt dat de personeelsleden van de Administratie van de Thesaurie die daartoe zijn gemachtigd, het Register kunnen raadplegen om de in dit besluit vastgelegde verplichtingen toe te passen en dat zij de gegevens die erin opgenomen zijn voor wetenschappelijke of statistische doeleinden mogen gebruiken.

In de praktijk gebeurt de aanduiding van de personeelsleden door het beheerscomité van de Administratie van de Thesaurie.

Indien nodig zal dit artikel aangepast worden om rekening te houden met de in voorbereiding zijnde wet waarnaar paragraaf 8 van het eerder genoemde advies 43/2018 verwijst.

#### Artikel 14

Dit artikel bepaalt dat, vooraleer de in het register vermelde gegevens ter beschikking kunnen worden gesteld, de personen en andere entiteiten dan de controleautoriteiten de bijbehorende administratieve kosten dienen te betalen.

Deze kosten worden vastgelegd door de minister. Als antwoord op de opmerking van de Raad van State is artikel 75 van de Wet gewijzigd, teneinde te bepalen dat de raadpleging van de informatie door de onderworpen entiteiten, elke burger, de personen die een legitiem belang kunnen aantonen en de personen bedoeld in artikel 7, 4°, pas na betaling van de administratieve kosten mogelijk is.

#### Artikel 15

Zoals vastgelegd in de de bovengenoemde Europese wetgeving, bepaalt de eerste paragraaf van dit artikel dat de gegevens van het register moeten kunnen worden geraadpleegd zonder de betrokken informatieplichtige of uitendelijk begunstigde daarvan op de hoogte te brengen.

Er wordt bovendien verwezen naar artikel 65 van de Wet, dat betrekking heeft op het toegangsrecht van de betrokken persoon tot de informatie over de verwerking.

Paragraaf 2 bepaalt dat de uitgevoerde raadplegingen getraceerd worden en gedurende 10 jaar bewaard blijven.

#### Artikel 16

Dit artikel heeft tot doel de omzetting van de uitzondering van de Richtlijn, als de toegang tot de gegevens in het register door onderworpen entiteiten en andere personen en organisaties bedoeld in artikel 6, 3° en 7, 3° en 4° voor de uiteindelijk begunstigde blootstelling aan een onevenredig risico, een risico op fraude, ontvoering, chantage, afpersing, pesterijen, geweld of intimidatie inhoudt of indien de uiteindelijk begunstigde minderjarig of anderszins handelingsonbekwaam is. Indien de uiteindelijk begunstigde of zijn gevolmachtigde een dergelijk risico aantoonde, zal de informatie waartoe onderworpen entiteiten en andere personen of organisaties toegang hebben, geheel of gedeeltelijk ontoegankelijk zijn.

Deze afwijking kan niet van toepassing zijn op de kredietinstellingen of financiële instellingen, bedoeld in artikel 5, § 1, 4° tot 22°, van de Wet, noch op notarissen (artikel 5, § 1, 27° van de Wet).

Bij het indienen van dit verzoek tot afwijking deelt de uiteindelijk begunstigde aan de Algemene Administratie van de Thesaurie het ondernemingsnummer mee van de betreffende informatieplichtige, evenals elk document dat het (de) voormelde risico(s) aantoonde en, desgevallend, elk document dat aantoonde dat de persoon die het verzoek indient beschikt over de hoedanigheid van gevolmachtigde

Le fait que l'intérêt légitime doit être lié à la lutte contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et les activités ou les activités criminelles sous-jacentes connexes transpose les dispositions européennes susmentionnées.

#### Article 11

Cet article détaille la procédure écrite à suivre pour les demande d'information visées à l'article 7, 4°.

#### Article 12

Cet article précise que les entités assujetties doivent mettre en place les mesures techniques et organisationnelles nécessaires pour garantir (i) que quiconque introduit une demande d'accès ou accède au Registre est identifié et à le pouvoir de la représenter, (ii) que tout accès ou demande d'accès au Registre introduite en son nom et pour son compte est dûment autorisée, légitime et respecte la finalité de la Loi et (iii) que la confidentialité des informations obtenues du Registre est sauvegardée et que ces informations ne sont pas ensuite utilisées, retraitées ou diffusées à des fins non compatibles avec la finalité de la Loi et du présent arrêté.

#### Article 13

Cet article prévoit que les membres du personnel de l'Administration de la Trésorerie habilités à cette fin peuvent consulter le Registre en vue de l'application des dispositions du présent arrêté et qu'ils pourront utiliser les données y reprises à des fins scientifiques ou statistiques.

En pratique, la désignation des membres du personnel sera effectuée par le comité de gestion de l'Administration de la Trésorerie.

Cet article sera le cas échéant adapté pour tenir compte de la loi en préparation à laquelle il fait référence au paragraphe 8 de l'avis 43/2018 susmentionné.

#### Article 14

Cet article prévoit qu'avant toute mise à disposition des données reprises dans le registre, les personnes et entités autres que les autorités de contrôle devront s'acquitter du paiement des frais administratifs y liés.

Ces frais seront fixés par le ministre. En réponse à la remarque formulée par le Conseil d'État, l'article 75 de la Loi a été amendé afin de prévoir que la consultation des informations par les entités assujetties, le grand public, les personnes démontrant un intérêt légitime et les personnes visées à l'article 7, 4°, ne pourra se faire qu'après paiement de frais administratifs.

#### Article 15

Le paragraphe premier de cet article stipule comme le prévoit la législation européenne susmentionnée que la consultation des données du registre doit pouvoir être faite sans en alerter le redevable d'information ou bénéficiaire effectif concerné.

Il est par ailleurs renvoyé à l'article 65 de la Loi, relatif au droit d'accès de la personne concernée aux informations sur le traitement des données à caractère personnel la concernant.

Le paragraphe 2 prévoit quant à lui que les consultations effectuées seront tracées et conservées pour une durée de 10 ans.

#### Article 16

Cet article vise à transposer l'exception prévue dans la législation européenne susmentionnée lorsque l'accès aux données du registre par les entités assujetties et les personnes et organisations visées aux articles 6, 3° et 7, 3° et 4° exposerait le bénéficiaire effectif à un risque disproportionné, à un risque de fraude, d'enlèvement, de chantage, de violence ou d'intimidation ou lorsque le bénéficiaire effectif est un mineur ou est autrement frappé d'incapacité. Lorsqu'un tel risque est démontré par le bénéficiaire effectif ou son mandataire, les informations auxquelles les entités assujetties et les autres personnes ou organisations auront accès seront partiellement ou totalement inaccessibles.

Cette dérogation ne pourra être applicable aux établissements de crédit ou établissements financiers visés à l'article 5, § 1<sup>er</sup>, 4° à 22°, de la Loi ni aux notaires (article 5, § 1<sup>er</sup>, 27° de la Loi).

Lors de l'introduction de cette demande de dérogation, le bénéficiaire effectif communique à l'Administration de la Trésorerie le numéro d'entreprise du redevable d'information concerné et tout document établissant le ou les risques susmentionnés ainsi que, le cas échéant, tout document démontrant que la personne qui introduit la demande a qualité de mandataire du bénéficiaire effectif visé par la demande de

van de uiteindelijke begunstigde waarop het verzoek tot afwijking betrekking heeft. De minister van Financiën is gemachtigd om deze lijst met documenten of informatie die bij het indienen van het verzoek verstrekt moeten worden aan te vullen en om de technische modaliteiten voor de overmaking, de registratie, het bewaren en de verwerking van deze aanvragen vast te leggen.

#### Artikel 17

Dit artikel definieert de modaliteiten voor de controle van de in het register geregistreerde gegevens door de Administratie van de Thesaurie.

Paragraaf 1 van dit artikel kent de Administratie van de Thesaurie de bevoegdheid toe om te controleren of de verplichtingen vermeld in artikel 3 van het besluit werden nageleefd.

Paragraaf 2 van dit artikel heeft tot doel de Administratie van de Thesaurie de middelen toe te kennen om haar toe te laten gerichte controles uit te voeren.

Punt 1° van deze paragraaf moet de Administratie van de Thesaurie toelaten de binnen de FOD Financiën bestaande databanken te exploiteren (bijvoorbeeld Sitran), om ze te kruisen met de gegevens uit het register om de situaties te identificeren waarin er een groter risico bestaat op foute codering of fraude. Deze identificatie zal de Administratie van de Thesaurie eveneens toelaten de controles die ze uitvoert beter te richten.

Punt 2° van deze paragraaf moet de Administratie van de Thesaurie toelaten de databanken te benutten die werden opgesteld door ondernemingen gespecialiseerd in het opstellen van databanken met de uiteindelijke begunstigten van de informatieplichtigen. Aangezien deze instrumenten al lange tijd geleden ontwikkeld werden, is het voor de Administratie van de Thesaurie absoluut noodzakelijk deze informatie te kruisen met die in het register, om foute, tegenstrijdige of frauduleuze gegevens te identificeren of om de controles die ze moet uitvoeren beter te richten.

Punt 3° heeft tot doel de Administratie van de Thesaurie toe te laten met derden samen te werken om de gegevens van het register en de werking ervan te analyseren en om te controleren of de in artikel 3 en 4 van dit besluit bedoelde informatie correct werd meegedeeld. Elke informatie-uitwisseling met deze derden zal enkel betrekking hebben op de gegevens uit het register die gecodeerd zullen worden.

Punt 4° van deze paragraaf heeft tot doel de Administratie van de Thesaurie toe te laten samenwerkingsakkoorden te sluiten met de beheerders van de registers van uiteindelijke begunstigten van de andere lidstaten van de Europese Unie, om de werking ervan te analyseren en haar eigen werking en controleprocedures te verbeteren.

Alvorens de middelen aan te wenden die zijn vermeld in punt 1° tot 4°, moet het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer worden gevraagd.

#### Artikel 18

Dit artikel vermeldt aanvullend op artikel 132, § 6, van de Wet, de modaliteiten voor het opleggen van administratieve boetes indien vastgesteld wordt dat de in de Wet en in dit besluit vastgelegde verplichtingen niet werden nageleefd.

#### Artikel 19

Dit artikel heeft tot doel toezichthoudende autoriteiten en onderworpen entiteiten toe te laten de Administratie van de Thesaurie in kennis te stellen van elke situatie waarin er een incoherentie of fout zou zitten in de informatie van het register. Een dergelijke mogelijkheid moet een betere kwaliteit van de gegevens in het Register kunnen waarborgen.

In geval van een dergelijke kennisgeving zal de Administratie van de Thesaurie de meegedeelde elementen analyseren en desgevallend de informatieplichtige de opdracht geven de informatie te corrigeren of te verduidelijken.

#### Artikel 20

Voor de geregistreerde natuurlijke personen heeft de informatie in het register betrekking op persoonlijke gegevens. De toepassing van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens op de gegevensverwerking in het Register, impliceert dat er meerdere voorzorgsmaatregelen moeten worden genomen, waaronder de aanduiding van de Administratie van de Thesaurie als verantwoordelijke voor de verwerking van de in het register geregistreerde gegevens, onverminderd de eigen verantwoordelijkheid van de informatieplichtigen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens die zij uitvoeren om te voldoen aan de aangifteverplichting opgelegd in dit besluit.

dérogation. Le ministre des finances est habilité à compléter cette liste des documents ou informations à fournir lors de l'introduction de la demande et à fixer les modalités techniques de transmission, enregistrement, conservation et traitement de ces demandes.

#### Article 17

Cet article définit les modalités du contrôle des données enregistrées dans le registre effectué par l'Administration de la trésorerie.

Le paragraphe 1<sup>er</sup> de cet article octroie le pouvoir à l'Administration de la Trésorerie de contrôler le respect des obligations visées à l'article 3 de l'arrêté.

Le paragraphe 2 de cet article vise à rappeler ou à octroyer à l'Administration de la Trésorerie les moyens lui permettant de cibler les contrôles qu'elle sera amenée à réaliser.

Le point 1° de ce paragraphe doit permettre à l'Administration de la Trésorerie d'exploiter les bases de données existantes au sein du SPF Finances (par exemple Sitran) afin de les croiser avec les données du registre pour identifier les situations dans lesquelles un risque de mauvais encodage ou de fraude est plus important. Cette identification permettra donc à l'Administration de la Trésorerie d'être plus à même à cibler les contrôles qu'elle effectuera.

Le point 2° de ce paragraphe doit permettre à l'Administration de la Trésorerie d'exploiter des bases de données constituées par des sociétés spécialisées dans la constitution de bases de données reprenant les bénéficiaires effectifs des redevables d'information. Ces outils ayant été développés depuis de longue date, il est indispensable pour l'Administration de la Trésorerie de croiser ces informations avec celles du Register dans un but d'identification des données erronées, contradictoires ou frauduleuses ou afin de mieux cibler les contrôles qu'elle sera amenée à effectuer.

Le point 3° vise à permettre à l'Administration de la Trésorerie de travailler avec des tiers afin d'analyser les données du registre et son fonctionnement ainsi que de contrôler le respect de la bonne communication des informations visées aux articles 3 et 4 du présent arrêté. Tout échange d'informations avec ces tiers ne concernera que les données du registre qui auront été encodées.

Le point 4° de ce paragraphe vise à permettre à l'Administration de la Trésorerie de conclure des accords de coopération avec les gestionnaires des registres des bénéficiaires effectifs des autres États membres de l'union européenne afin d'en analyser le fonctionnement et d'améliorer son fonctionnement ainsi que les procédures de contrôle.

Avant toute mise en œuvre des moyens listés aux points 1° à 4°, l'avis de l'autorité de protection des données sera demandé.

#### Article 18

Cet article reprend par référence à l'article 132, § 6, de la Loi les modalités d'imposition des amendes administratives en cas de constat d'infraction aux obligations prévues par la Loi et le présent arrêté.

#### Article 19

Cet article vise à permettre aux autorités compétentes et aux entités assujetties de notifier à l'Administration de la Trésorerie toute situation où il y aurait une incohérence ou une erreur dans les informations reprises dans le Register. Une telle possibilité doit permettre d'assurer une meilleure qualité des données reprises dans le Register.

Dans le cas d'une telle notification, l'Administration de la Trésorerie analysera les éléments communiqués et requerra le cas échéant du redevable d'information que l'information soit corrigée ou précisée.

#### Article 20

Les informations reprises dans le Register représentent pour les personnes physiques enregistrées des données à caractère personnel. L'application au traitement de données opéré dans le Register 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, implique que soient prises plusieurs précautions dont la désignation de l'Administration de la Trésorerie comme responsable du traitement des informations enregistrées dans le registre, sans préjudice de la responsabilité propre des redevables d'information à l'égard des traitements de données à caractère personnel qu'ils effectuent afin de satisfaire aux obligations de déclaration imposée par le présent arrêté.

## Artikel 21

Dit artikel bepaalt dat de begunstigden op een duurzame drager geïnformeerd dienen te worden over de verschillende kenmerken van dit Register en over de rechten en plichten die dit doet ontstaan, zowel voor de informatieplichtigen als voor de uiteindelijke begunstigden zelf. Er wordt gepreciseerd dat deze informatie de verplichting voor de informatieplichtige moet vermelden om de in artikel 3 en 4 van dit besluit bedoelde informatie mee te delen, evenals het feit dat deze gegevens geregistreerd en opgeslagen zullen worden, alsook de naam en het adres van de dienst die belast is met het beheer van het register binnen de Administratie van de Thesaurie, de toegang tot het register door de in artikel 6 en 7 van dit besluit opgesomde personen en entiteiten, het recht van de uiteindelijke begunstigde om kennis te nemen van de gegevens die op zijn naam geregistreerd staan in het register, en om aan de informatieplichtige te vragen dat deze informatie gecorrigeerd wordt bij fouten en de termijn dat deze gegevens bewaard worden.

Dit artikel bepaalt ook dat de Administratie van de Thesaurie de personen zal inlichten die als uiteindelijke begunstigden in het Register zijn ingeschreven, en hen de informatie zal bezorgen die daarin op hun naam is vermeld. In de praktijk zal deze communicatie op geautomatiseerde wijze gebeuren (via de MyMinfin-applicatie voor diegenen die geregistreerd zijn via hun rijksregister- of bisnummer of via mail in de andere gevallen).

## Artikel 22

Dit artikel laat iedere als uiteindelijke begunstigde in het register geregistreerde persoon toe kennis te nemen van de op zijn naam geregistreerde informatie, door een aanvraag in te dienen bij de Administratie van de Thesaurie.

## Artikel 23

Dit artikel laat iedere persoon vermeld als uiteindelijke begunstigde in het register toe aan de betreffende informatieplichtige te vragen de informatie die op zijn naam in het register vermeld staat te wijzigen of weg te halen. Dit verzoek kan rechtstreeks aan de informatieplichtige gericht worden, aangezien hij de echte eigenaar van de gegevens is. Er kan ook een verzoek tot wijziging ingediend worden bij de Administratie van de Thesaurie, die de nodige stappen zal ondernemen bij de betrokken informatieplichtige om deze gegevens te wijzigen of te corrigeren.

## Artikel 24

Dit artikel betreft het gebruik van het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen of de Kruispuntbank van de sociale zekerheid, zoals beoogd in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid (in het algemeen het "bisregisternummer" genoemd), door de informatieplichtigen, met als enig doel de informatie bedoeld in artikelen 3 en 4 mee te delen aan het register en deze bij te werken.

De informatieplichtigen hebben eerst en vooral de toelating het rijksregisternummer dat ze reeds in hun bestanden in een digitale en gestructureerde vorm geregistreerd zouden hebben te hergebruiken, bijvoorbeeld in het kader van en voor de behoeften van de Wet, de "slapende rekeningen", de Centrale voor Kredieten aan Particulieren of ook het "Centraal aanspreekpunt", om hun uiteindelijke begunstigden te registreren in het register.

In vele gevallen beschikken de informatieplichtigen echter niet over het rijksregister- of bisregisternummer van hun uiteindelijke begunstigden, bijvoorbeeld omdat ze tot op heden niet de toelating hadden dit gegeven op te vragen en/of te registreren in een digitale en gestructureerde vorm. Om deze reden hebben de informatieplichtigen daarnaast de toelating om, als ze nog niet over een van deze twee voormelde identificatienummers in een digitale en gestructureerde vorm beschikken, aan hun uiteindelijke begunstigden te vragen hen een van deze twee nummers mee te delen, deze in een digitale en gestructureerde vorm te registreren in hun bestanden en te gebruiken om hun uiteindelijke begunstigden te identificeren, maar enkel met als doel aan het register de informatie bedoeld in artikel 3 en 4 mee te delen en deze naderhand bij te werken.

Tenslotte leert de ervaring dat in de praktijk veel uiteindelijke begunstigden geen verder gevolg geven aan een dergelijk verzoek om informatie mee te delen, zelfs niet na meerdere herinneringen. In dit geval bestaat de enige manier om de informatieplichtigen toe te laten het rijksregisternummer te gebruiken voor de identificatie van nalatige uiteindelijke begunstigden er dan ook in hen tijdelijk toegang te geven tot de informatie in het Rijksregister van de natuurlijke personen. Een dergelijke toegang moet de informatieplichtigen in de mogelijkheid stellen hier het rijksregisternummer van een nalatige uiteindelijke

## Article 21

Cet article prévoit que les bénéficiaires doivent être informés, sur un support durable, des différentes caractéristiques du Registre et des droits et devoirs qu'il crée tant pour les redevables d'information que pour les bénéficiaires effectifs eux-mêmes. Il est ainsi précisé que ces informations devront reprendre l'obligation dans le chef du redevable d'information de communiquer les informations visées aux articles 3 et 4 du présent arrêté, que ces données seront enregistrées et stockées, le nom et l'adresse du service chargé de la gestion du registre au sein de l'Administration de la Trésorerie, de l'accès au registre par les personnes et entités listées aux articles 6 et 7 du présent arrêté, du droit du bénéficiaire effectif de prendre connaissance des données enregistrées à son nom dans le registre et de demander auprès du redevable d'information que ces informations soient corrigées en cas d'erreur ainsi que du délai de conservation de ces données.

Cet article prévoit également que l'Administration de la Trésorerie informera les personnes reprises comme bénéficiaires effectifs dans le Registre de leur inscription, et leurs transmettra les informations qui y sont reprises à leur nom. En pratique, cette communication sera faite de manière automatisée (via l'application My Minfin pour ceux qui sont enregistrés via leur numéro national ou numéro bis ou via mail dans les autres cas).

## Article 22

Cet article permet à toute personne enregistrée comme bénéficiaire effectif dans le registre de prendre connaissance des informations enregistrées à son nom en introduisant une demande auprès de l'Administration de la Trésorerie.

## Article 23

Cet article permet à toute personne reprise comme bénéficiaire effectif dans le registre de demander au redevable d'information concerné de modifier ou supprimer les informations reprises à son nom dans le registre. Cette demande peut se faire directement auprès du redevable d'information étant donné qu'ils sont les véritables propriétaires de ces données. Une demande de modification peut également être introduite auprès de l'Administration de la Trésorerie qui fera le suivi nécessaire auprès du redevable d'information pour que les données soient modifiées ou corrigées.

## Article 24

Cet article concerne l'utilisation 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"), par les redevables d'information, dans le seul but de communiquer au registre les informations visées à l'article 3 et 4 et de leur actualisation.

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 de la Loi, des "comptes dormants", de la "centrale des crédits aux particuliers" ou encore du "point de contact central", en vue de l'enregistrement de leurs bénéficiaires effectifs dans le registre.

Dans de nombreux cas, les redevables d'information ne disposent toutefois pas du numéro de registre national ou de registre bis de leurs bénéficiaires effectifs, 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 bénéficiaires effectifs, 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 bénéficiaires effectifs, mais uniquement aux fins de communiquer au registre les informations visées aux articles 3 et 4 et leurs mises à jour ultérieures.

L'expérience apprend enfin qu'en pratique, beaucoup de bénéficiaires effectifs ne donnent aucune suite utile à une telle demande de communication d'information, même après plusieurs rappels. Dans ce cas, la seule manière de permettre aux redevables d'information d'utiliser le numéro de registre national pour l'identification des bénéficiaires effectifs négligents, consiste donc à leur donner un accès temporaire 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 bénéficiaire effectif

begunstigde in op te zoeken, op basis van diens naam, voornaam, geboortedatum. Een opzoeking die niet gebaseerd is op deze minimale parameters riskeert immers te leiden tot een foutief resultaat, aangezien in een dergelijke situatie geen "one-to-one" overeenkomst gegarandeerd kan worden. In dit geval zou de opzoeking niet bijdragen tot de verwezenlijking van het nagestreefde doel en dus als niet-relevant en overmatig gekwalificeerd dienen te worden (artikel 4, § 1, 3°, van de wet tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens. Tenslotte is het van belang zo veel mogelijk de voorkeur te geven aan een onrechtstreekse toegang van de informatieplichtigen tot het Rijksregister van de natuurlijke personen, via een instelling, zoals de vereniging zonder winstoogmerk IDENTIFIN (ondernemingsnummer 0808.911.704), als deze hiertoe door een informatieplichtige gevolmachtigd wordt. Een dergelijke onrechtstreekse toegang werd goedgekeurd en zelfs aangemoedigd door het Sectoraal comité van het Rijksregister (zie beslissingen 22/2009 van 25 maart 2009 en 02/2010 van 26 januari 2011) en werd reeds ingevoerd in verschillende wetgevingen, zoals de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen, die tot doel heeft het opzoeken van titularissen van "slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten" te vergemakkelijken, het koninklijk besluit van 17 juli 2013 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt bedoeld in artikel 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 en de Wet. De minister van Financiën is gemachtigd om de voorwaarden te bepalen waaraan deze instellingen moeten voldoen, en hen via een ministerieel besluit toe te laten bovenstaande toelating te krijgen.

Voor wat de toegang van de Administratie van de Thesaurie tot de informatie in het Rijksregister van de natuurlijke personen betreft, is de in paragraaf 2 vastgelegde bepaling nodig om de uiteindelijke begunstigten eenduidig te kunnen registreren of raadplegen, maar ook in het kader van de uitoefening door een bepaald persoon van het recht op raadpleging van de persoonsgegevens die op zijn naam geregistreerd staan in het register, om het overzicht van deze persoonsgegevens naar het adres voor deze persoon vermeld in het Rijksregister van de natuurlijke personen op te sturen. Deze manier van werken beperkt het risico op ongepaste toe-eigening van deze persoonsgegevens door een derde die niet gemachtigd is er kennis van te nemen aanzienlijk.

#### Artikel 25

Dit artikel legt de termijn voor de bewaring van de gegevens in het register vast op tien jaar, te rekenen vanaf de dag dat de informatieplichtige zijn rechtspersoonlijkheid verliest of zijn activiteiten definitief stopzet.

#### Artikel 26

Als antwoord op de opmerking van de Raad van State bepaalt de Regering dat dit besluit in werking treedt op 31 oktober 2018.

Gelet op de termijn van één maand bepaald in artikel 14/1, derde lid van het Wetboek van vennootschappen, artikel 58/11, vierde lid van de wet van 27 juni 1921 en artikel 4 paragraaf 2 van dit besluit, zal de uiterste datum om de gegevens de eerste keer mee te delen aan het register 30 november 2018 zijn.

Ik heb de eer te zijn,

Sire,  
van Uwe Majesteit,  
de zeer eerbiedige  
en zeer getrouwe dienaar,  
De Minister van Financiën,  
J. VAN OVERTVELDT

#### Advies 63.630/2 van 4 juli 2018 over een ontwerp van koninklijk besluit "betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register"

Op 31 mei 2018 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Financiën, belast met bestrijding van de fiscale fraude verzocht binnen een termijn van dertig dagen, verlengd tot 6 juli 2018(\*) een advies te verstrekken over een ontwerp van koninklijk besluit "betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register".

Het ontwerp is door de tweede kamer onderzocht op 4 juli 2018. De kamer was samengesteld uit Pierre Vandernoot, kamervoorzitter, Luc Detroux en Patrick Ronvaux, staatsraden, Marianne Dony, assessor, en Bernadette Vigneron, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Jean-Luc Paquet, eerste auditeur.

négligent sur la base de son nom, de son prénom, de sa 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<sup>er</sup>, 3° de la loi relative à la protection de la vie privée à l'égard du traitement des données à caractère personnel). 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), 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", par l'arrêté royal du 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 et par la Loi. Le ministre des Finances est habilité à fixer les conditions auxquelles ces institutions doivent satisfaire, et les autorise par arrêté ministériel à bénéficier de l'autorisation visées ci-dessus.

En ce qui concerne l'accès de l'Administration de la Trésorerie aux informations du Registre national des personnes physiques, la disposition prévue au paragraphe 2 s'impose en vue de permettre un enregistrement ou une consultation non équivoque des bénéficiaires effectifs mais également, dans le cadre de l'exercice par un individu du droit de consultation des données personnelles enregistrées à son nom dans le registre, afin d'envoyer le relevé de ces données personnelles à l'adresse indiquée au Registre national des personnes physiques pour cet individu. Cette manière de procéder limite sensiblement le risque d'appropriation à mauvais escient de ces données personnelles par un tiers non habilité à en prendre connaissance.

#### Article 25

Cet article fixe le délai de conservation des données dans le registre à dix ans à compter du jour de la perte de la personnalité juridique du redevable d'information ou de la cessation définitive de ses activités.

#### Article 26

En réponse à la remarque formulée par le Conseil d'État, le Gouvernement a fixé l'entrée en vigueur du présent arrêté au 31 octobre 2018.

Compte tenu du délai d'un mois prévu aux articles 14/1, alinéa 3, du Code des Sociétés, 58/11, alinéa 4, de la loi du 27 juin 1921, et article 4, paragraphe 2 de cet arrêté, le délai pour communiquer les données au registre pour la première fois sera le 30 novembre 2018.

J'ai l'honneur d'être,

Sire,  
de Votre Majesté,  
le très respectueux  
et très fidèle serviteur,  
Le Ministre des Finances,  
J. VAN OVERTVELDT

#### Avis 63.630/2 du 4 juillet 2018 sur un projet d'arrêté royal "relatifs modalités de fonctionnement du registre UBO"

Le 31 mai 2018, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, prorogé jusqu'au 6 juillet 2018(\*), sur un projet d'arrêté royal "relatif aux modalités de fonctionnement du registre UBO".

Le projet a été examiné par la deuxième chambre le 4 juillet 2018. La chambre était composée de Pierre Vandernoot, président de chambre, Luc Detroux et Patrick Ronvaux, conseillers d'État, Marianne Dony, assesseur, et Bernadette Vigneron, griffier.

Le rapport a été présenté par Jean-Luc Paquet, premier auditeur.