

expert-comptable  
conseil fiscal



accountant  
belastingconsulent



Kwaliteit is onze troef!  
Affichons nos qualités !



# **Ontmoeting stagemeesters**

# **Rencontre maîtres de stage**

**24 maart 2012 – 24 mars 2012**

# Enkele recente ontwikkelingen mbt « antiwitwas » wetgeving

## Quelques développements récents concernant la législation « anti- blanchiment »



**J. DE BLAY**

**Secretaris Penningmeester IAB**

**Lid van de Stagecommissie**

**Secrétaire-Trésorier IEC**

**Membre de la Commission de stage**



expert-comptable  
conseil fiscal

Affichons nos qualités !

accountant  
belastingconsulent

Kwaliteit is onze troef!

## Lutte contre le blanchiment De strijd tegen het witwassen what's new ?

- quels changements probables ? Welke wijzigingen ?
  - Projet de loi programme, Programmawet, nr 2011-12, nr 2081/1, art. 170-177),
    - **publié début avril au MB ?      publicatie begin april ?**
  - Processus de révision des recommandations du GAFI
  - Processus van wetsherziening ingevolge de aanbevelingen van de FAG
- Volet réglementaire et didactique : IEC
- Reglementair en didactisch luik: IAB
- Volet contrôle : IEC art.39 – Luik controle: IAB art. 39

expert-comptable  
conseil fiscal

Affichons nos qualités !



accountant  
belastingconsulent

Kwaliteit is onze troef!



## Wijzigingen - Changements

- Betalingen in contanten - Paiements en espèces
- Ernstige en georganiseerde fiscale fraude // Fraude fiscale grave et organisée
- Melding aan de CFI door ambtenaren // Information de la CTIF par des fonctionnaires

expert-comptable  
conseil fiscal

Affichons nos qualités !



accountant  
belastingconsulent

Kwaliteit is onze troef!



## Betalingen in contanten - Paiements en espèces

### 1. VK onroerend goed: art. 20

- betaling in contanten vanaf 2014: max. 10 % van de prijs, met max. € 15.000 = afgeschaft
- Nu (vanaf inwerkingtreding programmawet) nog slechts max. € 5.000 cash (voorheen max. € 15.000 in contanten)
- Vanaf 2014: geen betaling in cash meer toegestaan bij koop OG

### Vente bien immobilier: art. 20

- Paiement en espèces à partir de 2014: max. 10 % du prix, avec max. de € 15.000 = abrogé
- Maintenant (après l'entrée en vigueur de la loi programme): maximum € 5.000 en espèces (avant max. € 15.000 en espèces)
- A partir de 2014: un paiement en espèces ne sera plus autorisé à l'occasion de la vente d'un bien immobilier

expert-comptable  
conseil fiscal

Affichons nos qualités !



accountant  
belastingconsulent

Kwaliteit is onze troef!



## Betalingen in contanten - Paiements en espèces

### 2. Uitbreiding tot betaling van diensten

#### Extension aux paiements de services

- En progressieve verlaging van de limiet van € 15.000 :
  - € 5.000 vanaf de inwerkingtreding van de programmawet en € 3.000 vanaf 2014
  - Uitgezonderd deel van de prijs van max. 10 % vd prijs en voor zover bedrag van de cash betaling niet hoger is dan € 5.000
- Et abaissement progressif de la limite de 15.000 EUROS :
  - € 5.000 à partir de l'entrée en vigueur de la loi programme; € 3.000 en 2014 au plus tard ( art. 20, 21 et 41 de la LAB)
  - Exception: une partie du prix de max. 10 % du prix et pour autant que le paiement cash n'excède pas € 5.000



expert-comptable  
conseil fiscal

Affichons nos qualités !



accountant  
belastingconsulent

Kwaliteit is onze troef!



## Betalingen in contanten - Paiements en espèces

### 2. Uitbreiding tot betaling van diensten

#### Extension aux paiements de services

- In geval deze nieuwe bepaling niet wordt gerespecteerd door de klant: verplichting voor de handelaar of de dienstverstreker om onmiddellijk de CFI in te lichten (wie ? welke sectoren ? : nog vast te leggen bij KB)
- En cas de non respect de la nouvelle disposition: obligation pour le commerçant ou le prestataire de service concerné (un AR précisera qui/quels secteurs) d'informer la CTIF

**Boete 250 à 225.000? Hoofdelijke aansprakelijkheid van de schuldeiser en de klant**

**Amende 250 à 225.000? créancier et client = responsabilité solidaire**



expert-comptable  
conseil fiscal

Affichons nos qualités !



accountant  
belastingconsulent

Kwaliteit is onze troef!



## Fraude fiscale grave et organisée

Aujourd'hui ...

- L'article 5 de la LAB vise **la fraude fiscale grave et organisée qui met en œuvre des mécanismes complexes ou qui use de procédés à dimension internationale;**
- Il est admis que **les 13 indicateurs de l'AR du 3 juin 2007** sont des instruments complémentaires pour détecter une fraude fiscale grave et organisée, qui entrainera donc l'obligation d'information de la CTIF que s'il existe effectivement une présomption de blanchiment de capitaux provenant de la fraude fiscale grave et organisée . La présence d'un des indicateurs ne suffit pas à générer automatiquement les obligations d'information à la CTIF.

**Demain ?** Fraude grave OU organisée/// Ou la fiscale simple ? Grave sans être organisée, organisée sans être grave ?

expert-comptable  
conseil fiscal

Affichons nos qualités !



accountant  
belastingconsulent

Kwaliteit is onze troef!



## Ernstige en georganiseerde fiscale fraude

Vandaag ...

- Artikel 5 van de AWW viseert **de ernstige en georganiseerde fiscale fraude waarbij bijzonder ingewikkelde mechanismen of procédés van internationale omvang worden aangewend**
- De 13 indicatoren van het KB van 3 juni 2007 zijn bijvoeglijk te interpreteren** om de ernstige en georganiseerde fraude te detecteren : enkel melding aan de CFI vereist indien er werkelijk een vermoeden van witwassen is. De aanwezigheid van één van de indicatoren op zich moet niet automatisch leiden tot een melding aan de CFI.

Morgen...

Ernstige OF georganiseerde fiscale fraude // of gewone fiscale fraude ?

Ernstige zonder georganiseerd te zijn, of georganiseerd zonder ernstig karakter ?

expert-comptable  
conseil fiscal

Affichons nos qualités !



accountant  
belastingconsulent

Kwaliteit is onze troef!



## Politiek Prominente personen Personnes politiquement exposées

### Vandaag...

Verplichte verhoogde waakzaamheid (verhoogd risico op witwassen) is enkel van toepassing op PEP's die in het buitenland wonen

### Morgen ?

Mogelijk ook voor PEP's die in België wonen

### Aujourd'hui ...

Obligation de vigilance renforcée (risque élevé de blanchiment) ne s'applique que si le PEP concerné réside à l'étranger !

### Demain ?

Abandon de la notion de résidence à l'étranger pour viser également les PEP résidents belges





expert-comptable  
conseil fiscal

Affichons nos qualités !



accountant  
belastingconsulent

Kwaliteit is onze troef!

- 🟢 Art 33: ook meldingsplicht ambtenaren, curatoren en voorlopige bewindvoerders
- 🟢 Art. 33: également obligation d'information de la CTIF pour les fonctionnaires, les curateurs, le administrateurs provisoires

expert-comptable  
conseil fiscal

Affichons nos qualités !

accountant  
belastingconsulent

Kwaliteit is onze troef!

## Processus de revision des recommandations du GAFI Processus herziening ingevolge aanbevelingen FAG

- L'amélioration de la transparence pour éviter que les criminels/terroristes ne dissimulent leur(s) identité/biens derrière les pers. morales et constr. Jurid.
- Verbetering transparantie/doel = vermijden dat criminelen/terroristen hun identiteit of hun goederen kunnen verbergen achter RP of jur. constructies
- Meer eisen voor PEP's/ plus d'exigences pour des PEP
- Quid fraude fiscale/ Quid fiscale fraude
- Coopération internationale plus efficace, en particulier pour l'échange d'informations, la conduite d'enquêtes conjointes et le dépistage, le gel et la confiscation des biens illicites
- Efficiëntere internationale samenwerking, uitwisseling inlichtingen, onderzoeksbevoegdheden, bevriezen en confiscatie van illegale tegoeden



expert-comptable  
conseil fiscal

Affichons nos qualités !



accountant  
belastingconsulent

Kwaliteit is onze troef!



## Volet réglementaire et didactique Reglementair en didactisch luik

- Textes de référence - organisation pratique des cabinets**
  - ✓ Règlement ayant la valeur d'une norme
  - ✓ Reglement met de waarde van een norm
    - ✓ Circulaire
- ✓ Manuel des procédures internes/handleiding interne procedures
- Outils et documents** : arbres de décision, schémas, formulaires, site...
- Tools**: beslissingsbomen, schema's, formulieren, website, ...





expert-comptable  
conseil fiscal

Affichons nos qualités !



accountant  
belastingconsulent

Kwaliteit is onze troef!



## Luik Controle // Volet contrôle

- Obligation** : mise en place de dispositifs efficaces du contrôle du respect des articles 16 à 20, 23 à 30 et 33 de la LAB
- Verplichting**: zie artikelen 16 tot 20, 23 tot 30 en 33 AWW

**Comment ?** 1) Mise en ligne d'un questionnaire adéquat, à remplir par les membres externes en 2012

2) A défaut de réponse, envoi d'un rappel par courriel;

3) Si pas de réponse dans les ..., éventualité d'un contrôle sur place.

**Hoe ?** 1) elektronische vragenlijst, in te vullen dr de externe leden in 2012

2) bij gebrek aan antwoord, herinnering per email

3) Geen antwoord ? Eventueel controle ter plaatse



expert-comptable  
conseil fiscal

Affichons nos qualités !



accountant  
belastingconsulent

Kwaliteit is onze troef!



## Luik controle/ Volet contrôle



**Résultat ? Examen du questionnaire :**

1) Statistiques globales à destination de la CTIF et du GAFI (prochaine évaluation du dispositif belge en 2015) ;

Globale statistieken. Bestemming CFI die in 2015 moet rapporteren aan de FAG

2) Mise en évidence de problématiques récurrentes et proposition d'un plan d'amélioration dans les cabinets concernés;

Wat zijn eventuele recurrenente problemen en verbeteringsplan voor de betreffende kantoren



**Sanctions ? administratives ou disciplinaires**



**Sancties ? Administratieve of tuchtrechtelijke sancties**





Vragen – **Opmerkingen**  
Questions – **Commentaires**

Bedankt voor uw aandacht  
Merci de votre attention