



an där anerer. Dir fannt der, déi ganz wäit ginn an déi allen Intermediairen imposéieren, dat ze mellen. An Dir fannt der, déi et dann elo wéi Lëtzebuerg maachen - mir maachen et änlech wéi Frankräich -, wou ganz vill Intermediairen exclu sinn. Et gëtt dat eent an et gëtt dat anert.

Wat ass elo besser? Ech mengen, do wäert eis d'Zäit dat déi nächst Jore weisen. En fin de compte ass d'Endresultat ëmmer dat selwecht. Well wa keen Intermediaire mell, da muss de Contribuabel selwer mellen. Dat heescht, laanscht dës Obligatioun kënnt de Contribuabel net. A mir hunn, wéi mer den Text amendéiert hunn op Basis vun de Recommandatioun vum Conseil d'État, jo och drageschriwwen, dass d'Intermediairen eng Obligatioun hunn, fir dem Contribuabel ze soen, dass deen dat muss mellen. An en fait misste se hien och gutt beroden, wéi en dat soll maachen, well ech ka mer gutt virstellen, dass vill Contribuabelen et schwéier hunn, fir déi komplex Steuerkonstruktiounen do dem Fiskus ze mellen.

Bref, ech mengen, mir hunn elo eng Ëmsetzung, déi en Equilibre fënn. An als Regierung kënne mer natierlech mat deem Equilibre do liewen. Mir hunn och Dank der Zesummenaarbecht an der Aarbecht an der Cofibu kënne eng Rëtsch vu Schlësselkonzepter méi preziséieren. Dat ass dat, wat technesch an der Direktiv als Marqueure beschriww gëtt. Déi Marqueuren hu mer elo méi kloer definéiert. An ech mengen, dat ass eng gutt Saach, an dofir soen ech och der Cofibu Merci.

Als Konklusioun wéilt ech soen, dass mat der Ëmsetzung vun där heiten Direktiv an där, déi mer an e puer Minutte wäerten unhuelen, Lëtzebuerg alleguerten d'BEPS-Mesurë wäert ëmgesat hunn, an ech mengen, dat ass ganz wäertvoll, dass mer dat ënnersträichen, all ëmgesat hunn, mat Ausnam vun enger. Mee et ass net Lëtzebuerg, wat eng Ausnam ass. Dat ass BEPS 1, dat ass d'digital Taxatioun. Wéi Der do wësst, ass dat amgaangen, nach international verhandelt ze ginn. Mee do si mir also guer net en retard. Do ass d'ganz Welt amgaang, drop ze waarden, wat fir eng Léisungen do fonnt ginn.

Mee fir dann ofzeschlësse mat deem, mat deem mer ugefaangen haten a wat de Rapporteur André Bauler och gutt beschriwwen hat: Lëtzebuerg ass op kenger schwaarzer oder groer Lëscht. A mir setzen hei d'Recommandatiounen, déi d'OECD der ganzer Welt ginn huet an déi Europa da ganz ëmgesat huet, ëm. Ech ënnersträichen eng lescht Saach: Europa geet hei méi wäit wéi dat, wat BEPS recommandéiert huet.

Ech soen lech Merci.

► **Plusieurs voix.** - Très bien!

► **M. Fernand Etgen, Président.** - Merci villmools dem Finanzminister, dem Här Pierre Gramigna. D'Diskussioun ass elo ofgeschloss.

Mir kommen elo zur Ofstëmmung iwwert de Projet de loi 7465. Den Text steet am Document parlementaire 7465<sup>12</sup>.

**(Des députés ont pris place sur des chaises ajoutées dans la salle des séances plénières ainsi que sur les tribunes.)**

Ech wéilt drop hiweisen, datt den noutwendige Quorum, fir de Vott kënne ze maachen, ginn ass. Mir maachen e Vote par appel nominal. Duerfir zéien ech elo de premier Votant. An duerno geet et dann an alphabetescher Reiefolleg weider.

**Vote sur l'ensemble du projet de loi 7465**

D'Ofstëmmen fänkt un.

**Appel nominal (votes personnels)**  
**(Brouhaha)**

Mir fueren am éischten Tour mat dem Vote personnel an am zweeten Tour maache mer de Vote par procuration.

► **Plusieurs voix.** - A!

**(Brouhaha général)**

► **Une voix.** - Dir musst nach eng Kéier ufänken, well d'Madamm Adehm huet scho fir den Här Wilmes ofgestëmmt.

► **M. Fernand Etgen, Président.** - Jo, genau. Okay, mir fänken nach eng Kéier vu vir un. Fir d'éischt déi perséinlech Stëmmen. An duerno maache mer den Tour fir de Vote par procuration.

**Appel nominal (votes personnels)**

Merci!

Déi, déi nach wëllen ee Vote par procuration ofginn, sollen elo d'Hand an d'Luucht hiewen.

**Appel nominal (votes par procuration)**

Ass nach een do, deen ee Vote par procuration wéllt ofginn?

Dat ass net de Fall. D'Resultat ass ...?

Mir soen d'Resultat herno, well si mussen dat nach zielen.

**(Hilarité générale)**

► **M. Fernand Kartheiser (ADR).** - Ech mengen, et ass unanime!

► **Mme Lydie Polfer (DP).** - Ech mengen, en huet Recht!

► **Plusieurs voix.** - Et ass unanime.

► **Une voix.** - Ech hu keen héieren Nee soen!

**(Brouhaha général)**

► **M. Fernand Etgen, Président.** - Et huet jiddfalls keen Nee gesot, soudatt de Projet de loi mat enger grousser Majoritéit eestëmmeg ugeholl ginn ass. Mee fir den Nombre mussen mer waarden, bis datt eis Leit dat nogezielt hunn.

Mir kéimen dann elo zum Projet de loi 7512. Den Här Engel.

► **M. Georges Engel (LSAP).** - Ech wéilt awer vläicht eppes soen zu deenen Absenten, déi opgeruff goufen an déi absent hei sinn. Déi sinn net absent, well se keng Loscht hunn, hei an der Chamber ze sinn, déi waren och virdrun hei. Mee mir sinn eis eens ginn, datt eng Partie vun den Deputéierten net géifen hei am Sall sinn, well net genuch Plaz ass, fir datt mer dee Sécherheetsofstand kënne halen. An duerfir sinn eng Partie Deputéiert fräiwëlleg heemaangen. An déi sinn duerfir net am Sall an duerfir huelen déi och net um Vott hei deel.

Ech mengen, dass et awer wichteg ass, dat eng Kéier ze soen. Et ass net, dass déi dobaussen elo ugesi ginn als déi, déi elo fortgelaf sinn.

► **Plusieurs voix.** - Très bien!

► **M. Fernand Etgen, Président.** - Merci dem Georges Engel fir déi do Prezisiounen. Ech mengen, et ass genau dat, firwat mer dat esou gemaach hunn. A mir wollt jiddfalls jo awer kengem opzwänge fir heemzegen. Mee déi hunn dat aus Respekt virun hire Kolleegen a viru sech selwer gemaach gehat.

## 6. 7512 - Projet de loi instituant un système électronique central de recherche de données concernant des comptes de paiement et des comptes bancaires identifiés par un numéro IBAN et des coffres-forts tenus par des établissements de crédit au Luxembourg et portant modification :

**1° de la loi modifiée du 12 novembre 2004 relative à la lutte contre le blanchiment et contre le financement du terrorisme ;**

**2° de la loi modifiée du 5 juillet 2016 portant réorganisation du Service de renseignement de l'État ;**

**3° de la loi du 30 mai 2018 relative aux marchés d'instruments financiers ;**

**4° de la loi du 13 janvier 2019 instituant un Registre des bénéficiaires effectifs ;**

**en vue de la transposition :**

**1° de l'article 1<sup>er</sup>, points 19 et 29, 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 ;**

**2° de l'article 1<sup>er</sup>, point 28, lettre d), de la directive (UE) 2019/878 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019 modifiant la directive 2013/36/UE en ce qui concerne les entités exemptées, les compagnies financières holding, les compagnies financières holding mixtes, la rémunération, les mesures et pouvoirs de surveillance et les mesures de conservation des fonds propres ;**

**3° de l'article 64, point 5, de la directive (UE) 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant la surveillance prudentielle des entreprises d'investissement et modifiant les directives 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE et 2014/65/UE**

Mir kéimen dann elo zum Projet de loi 7512, enger Direktiv, fir d'Benotze vum Finanzsystem,

fir Geld ze wäschen oder den Terrorismus ze finanzéieren, ze verhënneren. D'Riedezäit ass nom Basismodell festgeluecht. D'Wuert huet elo de Rapporteur vum Projet de loi, den hono-rabelen Här Guy Arendt. Här Arendt, Dir hutt d'Wuert.

► **Une voix.** - Très bien!

**Rapport de la Commission des Finances et du Budget**

► **M. Guy Arendt (DP), rapporteur.** - Merci, Här President. Ech géif och d'Geleeënheet notzen, fir un d'Familljen ze denke vun deene Ver-stuerwenen an un déi Leit, déi krank sinn, an awer och Merci ze soen all deenen, déi eis et iwwerhaupt erméiglechen, dass d'Land nach tant soit peu ka virufueren. Iech alleguerten e grouse Merci!

Här President, léif Kolleeginnen a Kolleegen, beim Gesetzesprojet 7512 geet et ëm d'Transposition vun engem Volet vun der europäescher Direktiv 2018/843 iwwert d'Verhënnere vun der Notzung vum Finanzsystem fir Blanchiment an Terrorfinanzierungszwecker, och nach AMLD 5 genannt.

Et ass déi fënneft Direktiv, déi mir an dësem Bërräich transposéieren. Dat weist, wéi wichteg de Sujet ass, virun allem fir e Land wéi Lëtzebuerg mat senger grousser a wichtiger Finanzwelt. De Gesetzesprojet 7467, deen als Punkt 3 um Ordre du jour steet, ass souzesoen d'Kärgesetz vun der Transposition vun der AMLD 5, well dee Projet de loi eist Blanchimentsgesetz vun 2004 ännert. Ech wëll beim nächste Punkt méi am Detail op d'Wichtigkeet vun dëser Direktiv an der allgemenger Lutte géint de Blanchiment a géint d'Terrorfinanzierung agoen.

Dëse Projet de loi, deen heiten also, betrëfft d'Aféiere vun engem sougenannte „mécanisme centralisé automatisé“ fir Paiements- a Bank-konte mat enger Lëtzebuerger IBAN-Nummer a fir Coffre-forte bei de Kreditinstituter. Dëse Mécanisme centralisé automatisé, dee vun de Memberstaaten en place gesat gëtt, soll den Autoritéiten en effikassen Outil ginn, fir am Kontext vun der Lutte géint de Blanchiment a géint de Financement vum Terrorismus erauszefannen, wien hannert deene Konten a Coffre-forte stécht.

Wéi soll dëst konkreet ëmgesat ginn? Mir schaffen elo e System mat zwee Niveauen. Engersäits mussen déi concernéiert Professionell e Fichier opbauen, deen Identitéitsdonnéeën vun den Titularen, de Mandataire an de Bénéficiaires économiques vu Konten a Coffre-forte recenséiert, déi bei hinnen an de Bicher stinn. Dës Fichiere mussen no der Virschreift vun der CSSF strukturéiert ginn.

Firwat schreift d'CSSF dat vir? Ma well si kontrolléiere muss, datt déi Professionell hiren Obligatiounen par rapport zu dësem Fichier de données nokommen. Doriwwer eraus soll och deen zweeten Niveau bei der CSSF ënnerkommen. Si wäert de sougenannte „système électronique central de recherche de données“ opbauen. Mat deem System kënne d'Donnéeën aus de Fichiers de données vun de Professionellen ofgeruff ginn.

Ech wëll ënnersträichen, datt hei ganz streng Reegelen fir den Accès op deen Datenoeruffsystem gëllen. Engersäits hunn nëmme wënneg habilitéiert Leit vun der CSSF a vun der sougenannter „CRF“, Cellule de renseignement financier, en direkten Accès op de System, an dat och nëmme am Kader vun hirer Missioun géint de Blanchiment a géint d'Terrorfinanzierung. Anerersäits hunn déi national Autoritéiten, déi am Artikel 1 definéiert sinn, nëmme en indirekten Accès op de System. Si mussen iwwert d'CSSF fueren a kréien d'Informatiounen och nëmme dann, wa se onbedéngt néideg sinn an der Bekämpfung vun der Geldwäsch a vun der Finanzéierung vum Terrorismus.

D'Gesetz iwwert d'Reorganisatioun vum Renseignement gëtt esou ëmgeännert, datt och de Renseignement en indirekten Accès am Kader vu senger Missioun huet. Hei gi speziell Dispositiounen fir d'PSSFen - Prestataires de services aux sociétés et fiducies - a fir Prestataires de services d'actifs virtuels agefouert. Si mussen sech an Zukunft bei hirer Autorité de contrôle androen, esou wéi dat vum GAFI recommandéiert gëtt.

Da wëll ech nach d'Stärkung vum Informatiouns-austausch uschneiden, an zwar tëschent den Autorités prudentielles op där enger Säit an op där anerer Säit der europäescher Bankenautoritéit, den nationalen Autorités de contrôle an den Organismes d'autorégulation. D'Autorités prudentielles mussen hire Verdacht op Geldwäsch an Terrorfinanzierung an Zukunft bei dësen dräi Autoritéite mellen.

Här President, de Staatsrot hat a sengem Avis vum 10. März 2020 keng gréisser Awänn iwwert de Gesetzesprojet. D'Chambre de Commerce fuerdert an hirem Avis vum 7. Februar

en Délai raisonnable fir d'Mise en place vum Fichier de données, dee vun de Professionelle muss opgebaut ginn.

D'Finanzkommissioun hat fir dëse Projet en Avis vun der CNPD, der nationaler Kommissioun fir den Datschutz, ugefrot, well den Datschutz an dësem Fall fir eis all extreem wichteg ass. Bis elo awer läit deen Avis nach net vir. Mee den Délai de transposition vun der Direktiv, dee steet virun der Dier. Dat ass nämlech den 30. Abrëll.

Léif Kolleeginnen a Kolleegen, ech wëll drun erënneren, datt de GAFI an e puer Méint en Audit iwwert den Istzoustand vun eiser Blanchimentsreglementatioun hei zu Lëtzebuerg mécht. Eng verspéit Transpositioun an de Risiko, dowéinst op eng schwaarz GAFI-Lëscht ze kommen, hätte seriö Konsequenzen fir de Ruff vun der Finanzplaz Lëtzebuerg.

Här President, ech deposéieren duerfir eng Motioun, an där mir d'Regierung opfuerderen, fir un der Kommissiounssëtzung deelzehuelen, an där den Avis vun der CNPD an eventuell och nach dee vum Conseil de l'Ordre wäert analyséiert ginn.

An där Kommissiounssëtzung soll op Basis vum Avis vun der CNPD iwwer eng potenziell Verbesserung vum Gesetz diskutéiert ginn.

Ech ginn lech d'Motioun of.

**Motion 1**

*La Chambre des Députés,*

*- constatant le nombre conséquent de directives européennes en matière de réglementation financière à transposer ;*

*- notant l'importance du respect des délais de transposition des directives européennes ;*

*- estimant que les retards de transposition de directives européennes peuvent constituer une source de risques de réputation pour la place financière luxembourgeoise ;*

*- tenant compte du prochain audit du Groupe d'action financière qui aura lieu au cours de l'année 2020 en vue d'évaluer le dispositif antiblanchiment du Luxembourg ;*

*- considérant, au vu des points susmentionnés, l'urgence de la transposition, par le projet de loi 7512, de la directive (UE) 2018/843 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2018 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme ;*

*- constatant cependant l'absence de l'avis de la Commission nationale pour la protection des données (ci-après : la CNPD) concernant le projet de loi 7512,*

*invite le Gouvernement*

*- à prendre part, en temps utile, à la réunion de la Commission des Finances et du Budget qui sera amenée à analyser l'avis de la CNDP sur le projet de loi 7512 ;*

*- à évaluer lors de ladite réunion avec les membres de la Commission des Finances et du Budget l'opportunité d'apporter, sur base de l'avis de la CNPD à venir, des modifications à la loi votée en date de ce jour.*

(s.) Guy Arendt, Gilles Baum, Marc Baum, Sven Clement, Georges Engel, Josée Lorsché, Laurent Mosar.

► **M. Fernand Etgen, Président.** - Merci.

► **M. Guy Arendt (DP), rapporteur.** - Ech soen och all deene Signatairë Merci, déi se ënnerstëtzen. Ausser engem Grupp hutt Der alleguerte mat ënnerschriwwen. An ech fannen dat ... Dat wollt ech awer och ervirsträichen an lech och duerfir Merci soen.

A fir de Rescht géif ech lech Merci soe fir d'No-lauschteren a gi selbstverständlech den Accord vun der DP-Fraktioun zu dësem Projet de loi.

► **M. Fernand Etgen, Président.** - Merci villmools, Här Arendt.

## 7. 7465 - Projet de loi relative aux dispositifs transfrontières devant faire l'objet d'une déclaration (suite)

**Vote sur l'ensemble du projet de loi 7465 (suite)**

Ier ech dem Här Mosar d'Wuert ginn, wëll ech nach d'Resultat vum Vott vum Projet de loi 7465, dem sougenannten DAC-6-Projet, no-reechen.

De Projet 7465 ass eestëmmeg mat 60 Stëmmen ugeholl ginn.