



Gemeinsam Äntwert vum Här Finanzminister, Gilles Roth, a vun der Madamm Justizministesch, Elisabeth Margue, op d'parlamentaresch Fro n°2078 vum 12. Mäerz 2025 vum éierbaren Deputéierte Sven Clement

1. Wéini plangt d'Regierung déi eenzel Elementer vun der AMLD6-Direktiv (2024/1640) an nationaalt Recht ëmzesetzen, besonnesch den Artikel 74 (bis Juli 2025), d'Artikelen 11, 12, 13 a 15 (bis Juli 2026) an den Artikel 18 (bis Juli 2029)?

Duerch ee Gesetz vum 23. Januar 2025 gouf d'Notioun vum Intérêt légitime erëm an d'Gesetz vum 13. Januar 2019 iwwert de *Registre des bénéficiaires effectifs* (RBE) agefouert. Ee begrenzten Zougang opgrond vum Intérêt légitime ass och am Gesetz vum 10. Juli 2020 iwwer de *Registre des fiducies et des trusts* („RFT“) virgesinn. Domat si béid Gesetzer haut scho conforme zum Artikel 74 vun der AMLD6-Direktiv.

Wat d'Artikelen 11, 12, 13 a 15 vun der AMLD6-Direktiv unbelangt, gouf een Aarbechtsgrupp tëscht de verschiddenen Direktiounen vum Justiz-Ministère an dem Luxembourg Business Register agesat. Dësen Aarbechtsgrupp schafft un engem Avant-projet de loi fir d'Gesetz vum 13. Januar 2019 do wou néideg ofzeänneren. Dëse Gesetzesprojet wäert viraussichtlech an der zweeter Hallschent vun dësem Joer déposiert ginn.

Wat den Artikel 18 ubelaangt, huet Lëtzebuerg haut schonn een integréierte System vun der *Publicité Foncière*. Hei wäerten dowéinst nëmme minimal Upassungen néideg sinn.

2. Wéi eng konkret Moossnamen huet d'Regierung virgesinn, fir eng besser Kontroll iwwer virtuell IBAN-Konten ze kréien an domat de Mëssbrauch fir Geldwäsch a Bedruch ze bekämpfen, ier déi komplett Ëmsetzung vun der Direktiv erfollegt?

Déi zoustänneg Autoritéite verfolge d'Entwécklung betreffend d'virtuell IBAN-Konte ganz genau.

D'Emetteuren vu virtuellen IBAN-Konten ënnerleien alle Reegelen vum Gesetz vum 12. November 2004 iwwert d'Bekämpfung vun der Geldwäsch an dem Finanzement vum Terrorismus. Nieft de Reegelen iwwert d'*Customer Due Diligence*, beinhaltet dat och d'Obligatioun fir all verdächtige Transactiounen un d'Cellule de renseignement financier (CRF) ze mellen.

D'Gesetz vum 12. November 2004 gëtt och den Autoritéiten an heibäi virop der CSSF, wäitreechend Pouvoiren an der Surveillance a beim Verhänke vu Sanktiounen, souwéi och Méiglechkeete fir am Kontext vun virtuellen IBAN'en international ze kooperéieren.

An deem Sënn sinn d'Autoritéiten och um europäesche Plang op dësem Sujet aktiv. Esou coprésidiert z.B. d'CRF een Aarbechtsgrupp iwwert virtuell IBAN'en. D'Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) huet och aktiv un engem Rapport vun der *European Banking Authority* (EBA) iwwert virtuell IBAN'e matgeschafft, deem am Mee 2024 publizéiert ginn ass.



3. Wéi vill verdächtig Transaktiounen mat virtuellen IBANs goufen an de leschte Jore bei der CRF (Cellule du renseignement financier) gemellt, an huet d'Regierung Informatiounen iwwer den Ëmfang vu Bedruechsfäll zu Lëtzebuerg?

D'CRF huet laut Gesetz vum 7. Mäerz 1980 iwwert d'Organisation judiciaire¹ follgend Kompetenzen, Pouvoiren a Missiounen :

- (1) D'CRF ass déi national Autoritéit déi zur Missioun huet Verdachtsmeldungen zu suspekten Operatiounen, bzw. all aner Informatiounen wou d'Faite susceptibel wiere mat Geldwäsch-, enger primärer Strofdot² oder Terrorismusfinanzéierung am Zesummenhang ze stoen, entgéint ze huelen an ze analyséieren.

Dës Verdachtsmeldungen mussen ouni Verspéidung an op eegen Initiativ vun den ënnen erwänten Entitéiten a Persounen agereecht gi wa se wëssen, verdächtige oder e raisonnabele Grond hu fir ze verdächtige, dass entweder Geldwäsch, eng primär Strofdot oder Terrorismusfinanzéierung am gaang ass, stattfonnt huet oder versicht ginn ass, an dëst wéinst der betroffener Persoun, der Entwécklung, dem Ursprong vum Verméigen, der Natur, dem Zweck oder de Bedéngunge vun der Operatioun. All Meldung muss begleet gi vun all den Informatiounen an Dokumenter déi d'Meldung motivéiert.

Entitéiten a Persounen déi Verdachtsmeldungen areeche, sinn:

- a. Professioneller déi dem Gesetz vum 12. November 2004 iwwert de Kampf géint Geldwäsch an Terrorismusfinanzéierung ënnerleien, souwéi
 - b. all Autoritéit, all Persoun oder Fonctionnaire aus dem ëffentlechen Déngscht, souwéi och all Salarié oder Agent deen eng Missioun vir den ëffentlechen Déngscht huet.
- (2) D'CRF huet des Weideren zur Missioun de Justiz-Autoritéiten an de kompetenten Administratiounen, déi am Beräich vum Kampf géint Geldwäsch an Terrorismusfinanzéierung tätig sinn, engersäits d'Resultater vun den Analysen, an anerersäits all aner pertinent Informatiounen weiderzeleeden an dëst selektiv am Fall wou et raisonnabel Grënn ginn ze verdächtige, dass en Akt vu Geldwäsch, enger primärer Strofdot oder Terrorismusfinanzéierung stattfonnt huet.
- (3) Doriwwer eraus schafft d'CRF op internationalem Niveau an enker Zesummenaarbecht mat den Homologen am Ausland. D'CRF'en aus anere Juridictiounen kréien souwuel Renseignementer aus Lëtzebuerg wéi se och Renseignementer aus Lëtzebuerg ufroe kënnen.

D'Statistiken vun der CRF an hirem järeleche Bericht baséieren op der Unzuel vu Verdachtsmeldungen. Statistiken zu virtuellen IBAN'en op Basis vun den Transaktiounen, déi an deene Meldungen dran stinn, ze maachen, géng net zu aussokräftegen Zuele féieren, well net all Transaktiounen ginn an engem strukturéierten Format gemellt (d'CRF kritt zum Beispill och Transaktiounen am Excel Format

¹ Mir referéieren hei op d'Artikelen 74-1 a follgend vum Gesetz vum 7. März 1980 iwwert d'Organisation judiciaire. Dëst ass eng fräi Iwwersetzung an huet keng juristesche Valeur.

² Strofdoten, déi am Artikel 506-1, Punkt 1) vum Strofgesetzbuch an am Artikel 8, Paragraph 1, Buschstaf a) a b) vum ofgeännerte Gesetz vum 19. Februar 1973 iwwert d' « substances médicamenteuses et la lutte contre la toxicomanie » virgesi sinn.



gemellt). Et ass der CRF aktuell och net méiglech fir fir all Kont ze soen, ob et sech ëm eng virtuell IBAN handelt oder net. Eng Institutioun, déi virtuell IBAN'en erstellt, kann nämlech och traditionell IBAN'en erstellen. Bei Konten am Ausland ass dëst aktuell nach méi schwierig.

D'CRF kritt vu Lëtzebuerger Institutiounen, déi mat virtuellen IBAN'en schaffen, Verdachtsmeldunge geschéckt. Dës Verdachtsmeldungen betreffen an der Reegel Verdächtige am Ausland a ginn mat deene kompetenten CRF'en am Ausland gedeelt. Doduerch dass et der CRF aktuell net méiglech ass kloer ze ënnerscheeden, zwëschent Meldunge, wou virtuell IBAN'en benotzt ginn sinn, an wou net, ginn et leider keng verlässlech Zuelen. D'CRF kritt parallel och Meldunge vun Institutiounen, déi keng virtuell IBAN'en ubidden, wou awer virtuell IBAN'en benotzt gi sinn. Hei misst ee Statistiken iwwert d'Transaktiounen erstellen, wat aus den uewen genannten Ursaachen schwierig ass.

Am Kontext vun den neien EU Direktiven, schafft d'CRF awer dru mei detailléiert Statistike kënnen ze erfassen. D'Fro vun de virtuellen IBAN'en ass een Punkt, wou drop geschafft gëtt.

Och schafft d'CRF exklusiv op Renseignement, déi entweder aus Verdachtsmeldungen oder aus Ufroen a spontane Matdeelungen aus dem Inland an Ausland resultéieren. Wat bedeit, dass zum Zäitpunkt vun der Verdachtsmeldung, bzw. der Ufro oder dem spontanen Austausch vun Informatiounen, e potentielle Mëssbrauch vu virtuellen IBAN'en net bestätegt ass.

Duerch reegelméisseg Sensibilisatioun- an Informatiounscampagnen, déi d'CRF an enker Zesummenaarbecht mam Superviseur mécht, ass de Sujet vun de virtuellen IBANen am Secteur bekannt an d'Professioneller, déi dem Gesetz vum 12. November 2004 iwwert de Kampf zur Geldwäsch an der Terrorismusfinanzéierung ënnerleie, kommen hiren deklarative Verpflichtungen no.

D'Thema vum Mëssbrauch vu virtuellen IBAN'en zu Bedruchszwecker gëtt reegelméisseg souwuel an der Konferenz vun der CRF, wéi och an Informatiounsschreiwungen iwwert nei Typologien analyséiert a beschwat. D'CRF huet och d'Professioneller am Kader vun de virtuell IBAN'en sensibiliséiert.

Op internationalem Plang schafft d'CRF och reegelméisseg mat Homologen oder an "Public-Private-Partnerships" mat Instanzen zesummen, déi am Kampf géint d'Geldwäsch tätig sinn, fir notament Sujet'en wéi virtuell IBAN'en ze verschaffen, Fallbeispiller ze sammeln, dës ze analyséieren an Indicateur'en erauszefilteren, déi een an de Secteur kann zeréck gi fir d'Detektioun vun suspekten Transaktiounen a Verhalen ze erkennen.

4. Gëtt et schonn eng Aarbechtsgrupp, déi sech mat der Ëmsetzung vun der AMLD6 befaasst, a falls jo, wéi eng Acteuren si do mat agebonnen?

De Finanzministère an de Justizministère schaffen un der Ëmsetzung vun der AMLD6-Direktiv souwéi deenen anere Bestanddeeler vum „AML Package“. Wéi üblech ginn dobäi déi concernéiert ëffentlech an och privat Acteuren gelauschert.

5. Wéi plangt d'Regierung, d'Bedeutung vun der Finanzplaz Lëtzebuerg ze schützen andeems se sécherstellt, datt de Mëssbrauch vu Lëtzebuerger Bankenimm duerch Onéierlecher effektiv bekämpft gëtt?

Och wann d'CSSF net déi direkt d'Missioun huet fir am Detail ze iwwerwachen dass kee Mëssbrauch vu Lëtzebuerger Bankenimm duerch Onéierlecher gemach gëtt, warnt déi national Finanzopsicht



reegelméisseg virun diverse Forme vu Bedruch oder aner illegalen Aktivitéiten, dorënner och iwwer mëssbräuchlech Notzen vu Lëtzebuerger Bankennimm.

Dës Avertissementer a Bezuch op illegal Aktivitéite komme vu verschiddene Quellen a sinn um Site vun der CSSF verëffentlecht. Dës Aktiounen sinn iwwerdeems och vum GAFI unerkannt ginn, deem a sengem Rapport vun 2023 folgendes schreift : « 399. *To detect unauthorized activity, the CSSF co-operates with other domestic competent authorities and foreign supervisors, investigates reports received from obliged entities, service providers and whistle-blowers, and uses its own supervisory work. The CSSF often discovers fraudulent websites impersonating Luxembourg FIs. These cases are referred to the Public Prosecutor, and the CSSF publishes a warning on its website and sends a notification to its mailing list.* ».

Lëtzebuerg, den 10. Abrëll 2025
De Finanzminister
(s.) Gilles Roth