

ROYAUME DE BELGIQUE

**SERVICE PUBLIC FEDERAL ECONOMIE,
P.M.E., CLASSES MOYENNES ET ENERGIE**

**Projet d'arrêté royal relatif au service bancaire
de base pour les entreprises**

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous présents et à venir, Salut.

Vu le Code de droit économique, les articles VII.59/4, § 3, alinéa 7, VII.59/4, § 5, et VII.59/5, alinéa 4, insérés par la loi du 8 novembre 2020;

Vu l'avis xxxxx/x du Conseil d'État, donné le..., en application de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973 ;

Sur la proposition du Ministre de l'Economie et du Ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons :

CHAPITRE 1^{er}. – Définitions

Article 1^{er}. Pour l'application du présent arrêté, on entend par:

1° loi du 18 septembre 2017 : 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 ;

2° Etat membre : un Etat membre de l'Union européenne ou, dans la mesure où l'accord sur l'Espace économique européen le prévoit, un Etat signataire de cet accord ;

KONINKRIJK BELGIË

**FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE,
K.M.O., MIDDENSTAND EN ENERGIE**

**Ontwerp van koninklijk besluit houdende de
basisbankdienst voor ondernemingen**

FILIP, Koning der Belgen,

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

Gelet op het Wetboek van economisch recht, de artikelen VII.59/4, § 3, zevende lid, VII.59/4, § 5, en VII.59/5, vierde lid, ingevoegd bij de wet van 8 november 2020;

Gelet op advies xx/xxxx van de Raad van State, gegeven op..., met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

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

Hebben Wij besloten en besluiten Wij:

HOOFDSTUK 1. – Definities

Artikel 1. Voor de toepassing van dit besluit wordt verstaan onder:

1° wet van 18 september 2017: de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten;

2° lidstaat: een lidstaat van de Europese Unie of in zoverre het akkoord over de Europese Economische Ruimte het voorziet, een Staat die dit akkoord heeft ondertekend;

3° pays tiers : un Etat qui n'est pas partie à l'accord sur l'Espace économique européen ;

4° règlement (CE) n° 2368/2002 : Règlement (CE) n° 2368/2002 du Conseil du 20 décembre 2002 mettant en œuvre le système de certification du processus de Kimberley pour le commerce international des diamants bruts ;

5° bénéficiaires effectifs : les personnes visées à l'article 4, alinéa 1^{er}, 27°, a) et c), de la loi du 18 septembre 2017.

3° derde land: een Staat die geen partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte;

4° verordening (EG) nr. 2368/2002: Verordening (EG) nr. 2368/2002 van de Raad van 20 december 2002 tot uitvoering van het Kimberleyprocescertificering voor de internationale handel in ruwe diamant;

5° uiteindelijk begunstigden: de personen vermeld in artikel 4, eerste lid, 27°, a) en c), van de wet van 18 september 2017.

CHAPITRE 2. – La chambre du service bancaire de base

Section 1^{re}. – Compétences

Art. 2. § 1^{er}. Conformément à l'article VII.59/4, § 3, alinéa 7, du Code de droit économique, il est créé une chambre du service bancaire de base, chargée de désigner un prestataire du service bancaire de base pour les entreprises.

§ 2. La chambre du service bancaire de base se prononce sur la recevabilité et le caractère complet d'une demande d'obtention du service bancaire de base.

Une demande est recevable lorsqu'elle contient les éléments suivants :

1° une déclaration sur l'honneur que l'entreprise ne possède pas encore de service bancaire de base ou de compte de paiement qui lui permet d'utiliser les services visés à l'article VII.59/4, § 2, du Code de droit économique ni auprès d'un établissement de crédit de droit belge, ni auprès d'un établissement de crédit établi dans un autre État membre ;

2° une confirmation, étayée par les pièces justificatives nécessaires, du fait que l'entreprise s'est vu refuser au moins trois fois une demande d'ouverture des services de paiement visés à l'article VII.59/4, § 1^{er}, du Code de droit économique et, le cas échéant, qu'elle a été avertie de la résiliation de ses comptes ;

3° un formulaire complet de demande qui a été fourni à la chambre du service bancaire de base.

HOOFDSTUK 2. – De basisbankdienst-kamer

Afdeling 1. – De bevoegdheden

Art. 2. § 1. Overeenkomstig artikel VII.59/4, § 3, zevende lid, van het Wetboek van economisch recht wordt een basisbankdienst-kamer opgericht die belast is met het aanwijzen van een basisbankdienst-aanbieder voor ondernemingen.

§ 2. De basisbankdienst-kamer oordeelt over de ontvankelijkheid en de volledigheid van een aanvraag tot het verkrijgen van de basisbankdienst.

Een aanvraag is ontvankelijk wanneer zij volgende elementen bevat:

1° een verklaring op eer dat de onderneming niet reeds beschikt over een basisbankdienst of een betaalrekening waarmee zij gebruik kan maken van de in artikel VII.59/4, § 2, van het Wetboek van economisch recht, bedoelde diensten, noch bij een kredietinstelling naar Belgisch recht, noch bij een kredietinstelling gevestigd in een andere lidstaat;

2° een bevestiging, gestaafd met de nodige bewijsstukken, van het feit dat de onderneming ten minste driemaal een aanvraag tot betalingsdiensten zoals bepaald in artikel VII.59/4, § 1, van het Wetboek van economisch recht, is geweigerd en, in voorkomend geval, dat zij ervan in kennis werd gesteld dat haar rekeningen zullen worden opgezegd;

3° een volledig aanvraagformulier dat werd bezorgd aan de basisbankdienst-kamer.

Un dossier est considéré comme complet lorsque l'avis de la Cellule de traitement des informations financières, créée par la loi du 18 septembre 2017, est obtenu ou lorsque cette cellule n'a pas réagi dans les soixante jours calendrier.

La chambre du service bancaire de base vérifie que tous les documents nécessaires, tels que prévus dans le formulaire de demande visés à l'article 14, sont présents.

Conformément à l'article VII.59/4, § 3, alinéa 4, du Code de droit économique, la chambre du service bancaire de base sollicite un avis confidentiel au sujet de l'entreprise auprès de la Cellule de traitement des informations financières.

Dès que la demande de service bancaire de base est jugée recevable et complète, la chambre du service bancaire de base décide de la désignation d'un prestataire du service bancaire de base.

La décision de la chambre du service bancaire de base est notifiée par envoi recommandé à l'entreprise demandeuse et, le cas échéant, au prestataire du service bancaire de base.

La chambre du service bancaire de base demande aux entreprises visées à l'article 10, § 1^{er}, les informations complémentaires visées à l'article 10, § 2, § 3, § 5, § 7, 1^o et 3^o et § 8 et, le cas échéant, à l'article 11, § 2, 2^o, 3^o, 4^o, 6^o et 7^o, § 3, 1^o, 2^o, 3^o et 4^o et § 4, 1^o. L'entreprise demandeuse fournit ces informations dans le délai fixé dans la demande.

La chambre du service bancaire de base ne procède à aucun contrôle sur le fond des informations obtenues.

La chambre du service bancaire de base transmet ces informations au prestataire du service bancaire de base, qui vérifie si l'entreprise demandeuse visée à l'article 5 de la loi du 18 septembre 2017 remplit les conditions visées à l'alinéa 8.

Een dossier wordt als volledig beschouwd wanneer het advies van de Cel voor financiële informatieverwerking, ingesteld bij de wet van 18 september 2017, is verkregen of wanneer dit advies uitblijft na zestig kalenderdagen.

De basisbankdienst-kamer controleert of alle vereiste documenten, zoals vermeld in het aanvraagformulier bedoeld artikel 14, aanwezig zijn.

Overeenkomstig artikel VII.59/4, § 3, vierde lid, van het Wetboek van economisch recht, wint de basisbankdienst-kamer een vertrouwelijk advies in bij de Cel voor financiële informatieverwerking over de onderneming.

Eens de aanvraag tot het verkrijgen van de basisbankdienst als ontvankelijk en volledig wordt beoordeeld beslist de basisbankdienst-kamer over de aanwijzing van een basisbankdienst-aanbieder.

De beslissing van de basisbankdienst-kamer wordt per aangetekende zending ter kennis gebracht aan de aanvragende onderneming en, in voorkomend geval, aan de basisbankdienst-aanbieder.

De basisbankdienst-kamer vraagt aan ondernemingen zoals bedoeld in artikel 10, § 1 de bijkomende informatie op zoals bedoeld in artikel 10, § 2, § 3, § 5, § 7, 1^o en 3^o en § 8 en, in voorkomend geval, artikel 11, § 2, 2^o, 3^o, 4^o, 6^o en 7^o, § 3, 1^o, 2^o, 3^o en 4^o en § 4, 1^o. De aanvragende onderneming verstrekt deze informatie binnen de termijn zoals vastgelegd in het verzoek.

De basisbankdienst-kamer voert geen inhoudelijke controle uit op de verkregen informatie.

De basisbankdienst-kamer geeft deze informatie door aan de basisbankdienst-aanbieder die controleert of de aanvragende onderneming zoals bedoeld in artikel 5 van de wet van 18 september 2017 voldoet aan de voorwaarden zoals bedoeld in het achtste lid.

Si l'entreprise ne remplit pas les conditions visées à l'alinéa 6, le prestataire du service bancaire de base motive son refus par écrit.

La chambre peut demander des informations supplémentaires dans le cadre du respect des mesures visées aux articles 10 et 11.

Sans préjudice des obligations à charge du prestataire du service bancaire de base découlant de la loi du 18 septembre 2017, en particulier en ce qui concerne l'identification et la vérification de l'identité, le prestataire du service bancaire de base propose le service bancaire de base dans les dix jours ouvrables suivant la notification de la décision de la chambre du service bancaire de base à l'entreprise demandeuse.

Indien de onderneming niet voldoet aan de voorwaarden zoals bedoeld in het zesde lid motiveert de basisbankdienst-aanbieder op schriftelijke en motiveerde wijze de weigering.

De kamer kan bijkomende informatie opvragen in het kader van de naleving van de maatregelen zoals bedoeld in artikel 10 en 11.

Onverminderd de verplichtingen van de basisbankdienst-aanbieder in het kader van de wet van 18 september 2017, in het bijzonder met betrekking tot identificatie en identiteitsverificatie, biedt de basisbankdienst-aanbieder binnen tien werkdagen na kennisgeving van de beslissing van de basisbankdienst-kamer de basisbankdienst aan de aanvragende onderneming aan.

Section 2. - Modalités d'étalement

Art. 3. Les établissements de crédit d'importance systémique qui fournissent des services de paiement tels que visés à l'article I.9, 1°, a), b) et c), du Code de droit économique sont qualifiés de prestataires du service bancaire de base.

Les modalités d'étalement de la désignation s'effectue suivant une répartition proportionnelle et sur la base des critères suivants :

- 1° la part de marché des comptes de paiement, tels que visé à l'article I.9, 8°, du Code de droit économique, du nombre total d'entreprises au sein de l'établissement de crédit ;
- 2° les services de paiement demandés ;
- 3° les services de paiement offerts par l'établissement de crédit ;
- 4° une répartition proportionnelle des entreprises agissant dans le cadre de leurs activités professionnelles visées à l'article 5 de la loi du 18 septembre 2017 par établissement de crédit.

Les établissements de crédit d'importance systémique tels que visés au premier paragraphe fournissent à la chambre du service

Afdeling 2. - De wijze van spreading

Art. 3. De systeemrelevante kredietinstellingen die betalingsdiensten aanbieden zoals bedoeld in artikel I.9, 1°, a), b) en c), van het Wetboek van economisch recht komen in aanmerking als basisbankdienst-aanbieder.

De wijze van spreading voor de aanwijzing gebeurt volgens een proportionele verdeling en op basis van volgende criteria:

- 1° het marktaandeel van betaalrekeningen, zoals bedoeld in artikel I.9, 8°, van het Wetboek van economisch recht, van het totale aantal ondernemingen binnen de kredietinstelling;
- 2° de aangevraagde betalingsdiensten;
- 3° de betalingsdiensten aangeboden door de kredietinstelling;
- 4° een proportionele verdeling van ondernemingen handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten zoals bedoeld in artikel 5 van de wet van 18 september 2017 per kredietinstelling.

De systeemrelevante kredietinstellingen zoals bedoeld in het eerste lid verlenen de basisbankdienst-kamer de nodige medewerking

bancaire de base la collaboration nécessaire à l'exercice de cette mission, y compris la fourniture d'informations exactes et complètes.

voor het vervullen van haar opdracht, met inbegrip van het aanleveren van juiste en volledige informatie.

Section 3. – Membres

Art. 4. La chambre du service bancaire de base est composée de :

1° deux agents nommés par le ministre qui a l'Economie dans ses attributions pour une durée de six ans ;

2° deux membres désignés par la Banque Nationale de Belgique pour une durée de six ans ;

3° deux membres ayant une connaissance spécifique des services de paiement aux entreprises et/ou de prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, nommés par le ministre qui a l'Economie dans ses attributions et le ministre qui a les Finances dans ses attributions pour une durée de six ans.

La chambre du service bancaire de base peut entendre ou faire appel à des experts.

Le mandat des membres est renouvelable.

En cas de remplacement d'un membre, la nomination du nouveau membre met fin au mandat de la personne qu'il remplace. Le président est élu parmi les membres. En cas de remplacement du président, la nomination du nouveau président met fin au mandat de la personne qu'il remplace.

Le secrétariat de la chambre du service bancaire de base est assuré par les agents nommés par le ministre qui a l'Economie dans ses attributions.

Art. 5. § 1. La chambre du service bancaire de base délibère valablement si la majorité au moins de ses membres, y compris le président, sont présents ou représentés.

§ 2. Chaque membre dispose d'une voix.

Les décisions sont prises à la majorité simple. En cas d'égalité des voix, la voix du président est décisive.

Afdeling 3. – De leden

Art. 4. De basisbankdienst-kamer is samengesteld uit:

1° twee ambtenaren aangewezen door de minister bevoegd voor Economie voor een termijn van zes jaar;

2° twee leden aangewezen door de Nationale Bank van België voor een termijn van zes jaar;

3° twee leden die beschikken over specifieke kennis van betalingsdiensten van ondernemingen en/of voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme aangewezen door de minister bevoegd voor Economie en de minister bevoegd voor Financiën voor een termijn van zes jaar.

De basisbankdienst-kamer kan deskundigen horen, of er een beroep op doen.

Het mandaat van de leden is hernieuwbaar.

In het geval van vervanging van een lid beëindigt het nieuw aangewezen lid het mandaat van diegene die hij vervangt. De voorzitter wordt gekozen onder de leden. In het geval van vervanging van de voorzitter beëindigt de nieuwbenoemde voorzitter het mandaat van de diegene die hij vervangt.

Het secretariaat van de basisbankdienst-kamer wordt waargenomen door ambtenaren daartoe aangewezen door de minister bevoegd voor Economie.

Art. 5. § 1. De basisbankdienst-kamer beraadslaagt geldig indien ten minste de meerderheid van de leden, waaronder de voorzitter, aanwezig of vertegenwoordigd zijn.

§ 2. Elk lid beschikt over één stem.

De beslissingen worden genomen volgens gewone meerderheid. Bij een gelijk aantal

stemmen, is de stem van de voorzitter doorslaggevend.

Art. 6. Le président et les membres de la chambre du service bancaire de base sont tenus au secret professionnel.

Art. 6. De voorzitter, de leden van de basisbankdienst-kamer en de deskundigen zijn gehouden tot het beroepsgeheim.

Art. 7. Aucun jeton de présence, indemnité ou remboursement de frais n'est accordé aux membres de la chambre du service bancaire de base.

Art. 7. Aan de leden van de basisbankdienst-kamer worden geen presentiegelden, noch vergoedingen of terugbetalingen van kosten toegekend.

Section 4. - Fonctionnement

Afdeling 4. – De werking

Art. 8. La chambre du service bancaire de base établit son règlement d'ordre intérieur et le soumet à l'approbation du ministre qui a l'Economie dans ses attributions.

Art. 8. De basisbankdienst-kamer bepaalt zijn huishoudelijk reglement en legt het ter goedkeuring voor aan de minister bevoegd voor Economie.

Art. 9. Les frais de secrétariat de la chambre du service bancaire de base sont pris en charge par le SPF Economie.

Art. 9. De kosten van het secretariaat van de basisbankdienst-kamer worden gedragen door de FOD Economie.

CHAPITRE 3. – Mesures spécifiques supplémentaire en matière d'atténuation des risques

HOOFDSTUK 3. – Specifieke bijkomende risicobeperkende maatregelen

Art. 10. § 1^{er}. Les présentes mesures spécifiques en matière d'atténuation des risques sont applicables aux entreprises agissant dans le cadre de leurs activités professionnelles telles que visées à l'article 5 de la loi du 18 septembre 2017 qui se sont vues attribuer un prestataire du service bancaire de base par la chambre du service bancaire de base, à l'exception des établissements de paiement tels que visés à l'article 5, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 6°, de la loi du 18 septembre 2017.

Art. 10. § 1. Volgende specifieke bijkomende risicobeperkende maatregelen zijn van toepassing op de ondernemingen handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten zoals bedoeld in artikel 5 van de wet van 18 september 2017 die een basisbankdienst-aanbieder werden toegewezen door de basisbankdienst-kamer, met uitzondering van de betalingsinstellingen zoals bedoeld in artikel 5, § 1, eerste lid, 6°, van de wet van 18 september 2017.

L'entreprise qui ne remplit pas les conditions figurant aux paragraphes 2 à 11 ou qui ne fournit pas les informations demandées perd son droit d'ouvrir ou de maintenir le service bancaire de base.

De onderneming die niet voldoet aan de voorwaarden zoals bedoeld in de paragrafen 2 tot 11 of de gevraagde informatie niet verstrekt verliest haar recht op de opening of het behoud van de basisbankdienst.

§ 2. Les personnes physiques détenant au moins vingt-cinq pourcent du capital de l'entreprise demandeuse remplissent les conditions d'honorabilité suivantes :

§ 2. Natuurlijke personen die ten minste vijftientig procent van de inbreng van de aanvragende onderneming bezitten voldoen aan de volgende betrouwbaarheidsvoorwaarden :

1° ne pas être privés de leurs droits civils et politiques ;

2° ne pas avoir été déclarés en faillite sans avoir obtenu la réhabilitation ;

3° ne pas avoir encouru en Belgique ou dans un autre Etat membre l'une des peines suivantes :

a) une peine criminelle ;

b) une peine d'emprisonnement sans sursis de six mois au moins pour l'une des infractions mentionnées à l'article 1^{er} de l'arrêté royal n° 22 du 24 octobre 1934 relatif à l'interdiction judiciaire faite à certains condamnés et aux faillis d'exercer certaines fonctions, professions ou activités ;

c) une amende pénale de 2 500 euros au moins, avant application des décimes additionnels, pour infraction à la loi du 18 septembre 2017 et à ses arrêtés d'exécution.

1° niet uit hun burgerlijke of politieke rechten ontzet zijn;

2° niet failliet zijn verklaard zonder eerherstel te hebben verkregen;

3° in België of een andere lidstaat geen van de volgende straffen hebben opgelopen:

a) een criminele straf;

b) een onvoorwaardelijke gevangenisstraf van ten minste zes maanden voor een van de strafbare feiten genoemd in artikel 1 van koninklijk besluit nr. 22 van 24 oktober 1934 betreffende het gerechtelijk verbod voor bepaalde veroordeelden en gefailleerden om bepaalde ambten, beroepen of werkzaamheden uit te oefenen;

c) een strafrechtelijke geldboete van ten minste 2.500 euro, vóór toepassing van de opdecimen, wegens overtreding van de wet van 18 september 2017 en van de uitvoeringsbesluiten ervan.

§ 3. Les entreprises visées au paragraphe 1^{er} fournissent un extrait du casier judiciaire et une déclaration sur l'honneur indiquant qu'elles n'ont pas connaissance d'une procédure pénale en cours à l'encontre de leur entreprise ou de leurs dirigeants.

§ 3. De ondernemingen bedoeld in paragraaf 1 bezorgen een uittreksel uit het strafregister en een verklaring op eer dat zij geen kennis hebben van lopende strafrechtelijke procedures tegen hun onderneming of hun bestuurders.

§ 4. Les entreprises visées au paragraphe 1^{er} ne s'adressent qu'au siège social du prestataire du service bancaire de base via une procédure électronique qu'ils proposent.

§ 4. De ondernemingen bedoeld in paragraaf 1 wenden zich uitsluitend tot de maatschappelijke zetel van de basisbankdienst-aanbieder via een door hen aangeboden elektronische procedure.

§ 5. Les entreprises visées au paragraphe 1^{er} établissent, le cas échéant, une liste de contreparties ordinaires permettant d'identifier précisément l'origine et la destination des fonds.

§ 5. De ondernemingen bedoeld in paragraaf 1 stellen, in voorkomend geval, een lijst op van gebruikelijke tegenpartijen die het mogelijk maakt de herkomst en de bestemming van de middelen nauwkeurig te bepalen.

§ 6. Les entreprises visées au paragraphe 1^{er} documentent :

1° toute opération d'un montant supérieur à 5.000 euros ;

2° les opérations étalées sur un an qui s'élèvent à plus de 20.000 euros et concernent la même contrepartie ;

3° les opérations étalées sur un mois qui s'élèvent à plus de 5.000 euros et concernent la même contrepartie.

§ 6. De ondernemingen bedoeld in paragraaf 1 documenteren:

1° elke transactie van meer dan 5.000 euro;

2° transacties verspreid over één jaar die meer dan 20.000 euro bedragen en eenzelfde tegenpartij betreffen;

3° transacties verspreid over één maand die meer dan 5.000 euro bedragen en eenzelfde tegenpartij betreffen.

Le prestataire du service bancaire de base peut relever les seuils figurant à l'alinéa 1^{er} en fonction du profil de risque et de la taille de l'entreprise demandeuse.

§ 7. Les entreprises, visées au paragraphe 1^{er}, dotées de la personnalité juridique notifient préalablement ou à tout le moins sans délai au prestataire du service bancaire de base :

1° les statuts ainsi que leur modification ;
2° tout changement significatif du modèle d'entreprise ;

3° la structure de l'actionnariat ainsi que toute modification de celle-ci et les bénéficiaires effectifs de l'entreprise, ainsi que la preuve de l'actualisation correspondante des informations dans le registre des bénéficiaires effectifs ;

4° toute nomination et/ou révocation des membres de l'organe d'administration et des délégués à la gestion quotidienne, ainsi que la fourniture de tous les documents probants permettant de vérifier l'identité de ces personnes.

§ 8. Les entreprises visées au paragraphe 1^{er} sont tenues de respecter les obligations de publicité telles que visées le livre 3, chapitre 1^{er}, section 4 et chapitre 2, section 6, du Code des sociétés et des associations.

Art. 11. § 1^{er}. Sans préjudice du respect de l'article 10, les commerçants en diamants, visés à l'article 169, § 3, de la loi-programme du 2 août 2002, sont soumis à des mesures de réduction des risques supplémentaires spécifiques.

Le commerçant en diamants qui ne remplit pas les conditions visées aux paragraphes 2 à 6 ou qui ne fournit pas les informations demandées perd son droit d'ouvrir ou de maintenir le service bancaire de base.

§ 2. Le commerçant en diamants est soumis à des mesures relatives à l'identification et à la vérification de l'identité des clients, de leurs représentants et des bénéficiaires effectifs, ce qui implique notamment les éléments suivants :

De basisbankdienst-aanbieder kan de drempels bedoeld in het eerste lid verhogen overeenkomstig het risicoprofiel en de grootte van de aanvragende onderneming.

§ 7. De ondernemingen, bedoeld in paragraaf 1, met rechtspersoonlijkheid stellen de basisbankdienst-aanbieder vooraf of ten minste onverwijld in kennis van:

1° de statuten alsook hun wijziging;
2° elke belangrijke wijziging in het bedrijfsmodel;

3° de structuur van het aandeelhouderschap alsook elke wijziging en de uiteindelijke begunstigden van de vennootschap, alsmede het bewijs van de overeenkomstige actualisering van de informatie in het register van uiteindelijke begunstigden;

4° elke benoeming en/of ontslag van de leden van het bestuursorgaan en van de vertegenwoordigers van het dagelijks bestuur, alsmede het overleggen van alle bewijsstukken die het mogelijk maken de identiteit van deze personen te verifiëren.

§ 8. De ondernemingen bedoeld in paragraaf 1 voldoen aan de openbaarmakingsverplichtingen zoals bedoeld in boek 3, titel 1, hoofdstuk 1, afdeling 4 en hoofdstuk 2, afdeling 6 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

Art. 11. § 1. Onverminderd de naleving van artikel 10, zijn op de diamanthandelaren, bedoeld in artikel 169, § 3, van de programmawet van 2 augustus 2002, specifieke bijkomende risicobeperkende maatregelen van toepassing.

De diamanthandelaar die niet voldoet aan de voorwaarden zoals bedoeld in de paragrafen 2 tot 6 of de gevraagde informatie niet verstrekt verliest zijn recht op de opening of het behoud van de basisbankdienst.

§ 2. De diamanthandelaar is onderworpen aan maatregelen gekoppeld aan de identificatie en verificatie van de identiteit van cliënten, hun vertegenwoordigers en uiteindelijke begunstigden, wat met name het volgende inhoudt:

1° le commerçant en diamants paie ses employés par virement bancaire. Cela constitue une exception à la décision 0406 de la Commission Paritaire 324 ;

2° le commerçant en diamants est un commerçant en diamants belge officiellement enregistré conformément à l'arrêté royal du 20 novembre 2019 portant des mesures relatives à la surveillance du secteur du diamant ;

3° le commerçant en diamants s'est conformé aux exigences en matière de licence au cours des cinq dernières années, ou au cours de la période de son existence si l'entreprise existe depuis moins de cinq ans ;

4° ni le commerçant en diamants en tant que personne morale, ni ses actionnaires, ses bénéficiaires effectifs, les membres de l'organe légal d'administration et les personnes en charge de la gestion effective n'ont fait l'objet d'une peine criminelle. Le commerçant en diamants fournit un extrait du casier judiciaire de la personne morale et, le cas échéant, des membres de l'organe légal d'administration et des personnes en charge de la gestion effective, datant de moins de trois mois ;

5° le commerçant en diamants fournit la preuve que ses clients ont fait l'objet d'une évaluation des risques spécifiques ;

6° afin de garantir le respect de la loi du 18 septembre 2017 ainsi que des sanctions et embargos, le commerçant en diamants présente une copie d'un certificat de participation à une formation anti-blanchiment, datant de moins d'un an, au nom d'un responsable anti-blanchiment du commerçant en diamants, qui travaille toujours pour celui-ci au moment de la fourniture de ces informations, ainsi qu'une politique écrite de lutte contre le blanchiment d'argent, qui contient également une politique d'acceptation des clients, du commerçant en diamants et une copie du dernier rapport anti-blanchiment soumis au SPF Economie ;

7° afin de garantir le respect des meilleures pratiques dans le secteur du diamant par le commerçant en diamants, celui-ci doit présenter un certificat de participation à une formation portant sur les « meilleures pratiques dans le secteur du diamant » datant de moins d'un an au nom de tous les employés du commerçant en diamants qui travaillent toujours pour celui-ci au moment de fournir ces informations.

1° de diamanthandelaar betaalt zijn werknemers per overschrijving uit. Dit vormt een uitzondering op beslissing 0406 van het Paritair Comité 324;

2° de diamanthandelaar is een officieel geregistreerde Belgische diamanthandelaar overeenkomstig het koninklijk besluit van 20 november 2019 houdende maatregelen betreffende het toezicht op de diamantsector;

3° de diamanthandelaar heeft de vergunningsvereisten nageleefd gedurende de laatste vijf jaar, of gedurende de periode van zijn bestaan indien de onderneming nog geen vijf jaar bestaat;

4° de diamanthandelaar als rechtspersoon noch, zijn aandeelhouders, uiteindelijke begunstigden, leden van het wettelijk bestuursorgaan of personen belast met de effectieve leiding hebben een criminele straf opgelopen. De diamanthandelaar bezorgt een uittreksel uit het strafregister van zowel de rechtspersoon, indien van toepassing, als van zijn leden van het wettelijk bestuursorgaan en personen belast met de effectieve leiding dat niet ouder is dan drie maanden;

5° de diamanthandelaar bezorgt een bewijs dat zijn cliënten gescreend zijn op specifieke risico's;

6° ter waarborging van het naleven van de wet van 18 september 2017 alsook sancties en embargo's, legt de diamanthandelaar een kopie van een deelnamecertificaat voor van een anti-witwasopleiding, van niet ouder dan één jaar, op naam van een anti-witwasverantwoordelijke van de diamanthandelaar die op het moment van de verstrekking van deze informatie nog steeds werkzaam is bij de diamanthandelaar alsook een schriftelijk anti-witwas beleid, dat ook een cliëntacceptatiebeleid bevat, van de diamanthandelaar en een kopie van het laatste anti-witwasverslag ingediend bij de FOD Economie;

7° ter waarborging van het naleven van beste praktijken in de diamantsector door de diamanthandelaar, legt hij een deelnamecertificaat voor van een opleiding "beste praktijken in de diamantsector" niet ouder dan één jaar op naam van alle bedienden van de diamanthandelaar die op het moment van de verstrekking van deze informatie nog steeds werkzaam zijn bij de diamanthandelaar.

§ 3. Le commerçant en diamants est soumis à des mesures liées à l'identification des caractéristiques du client et de l'objet et de la nature de la relation d'affaires, ce qui implique notamment les éléments suivants :

1° le commerçant en diamants présente une attestation prouvant qu'il est suffisamment assuré dans le cadre de ses activités commerciales auprès d'une compagnie d'assurance de premier rang et/ou d'une compagnie spécialisée dans le secteur du diamant ;

2° le commerçant en diamants fournit un aperçu clair contenant des informations sur le type de commerce qu'il effectue ;

3° le commerçant en diamants indique clairement sur ses factures la classification de sa marchandise, ainsi que le nombre de carats, la valeur et, si possible, la qualité des diamants. Il confirme également sur sa facture que les diamants commercialisés ne sont pas des diamants de guerre au moyen de la clause juridiquement contraignante suivante :

« The diamonds herein invoiced have been {sourced} purchased from legitimate sources not involved in funding conflict, in compliance with United Nations Resolutions and corresponding national laws {where the invoice is generated}. The seller hereby guarantees that these diamonds are conflict free and confirms adherence to the WDC SoW Guidelines. »;

4° le commerçant en diamants fournit un exemplaire signé du « Diamond Terminology Guideline » et déclare par écrit qu'il utilise la terminologie correcte sur ses factures et autres documents pour distinguer les diamants des diamants synthétiques.

§ 4. Le commerçant en diamants est soumis à des mesures destinées à réduire les risques liés aux caractéristiques du client, qui sont notamment les suivantes :

1° le commerçant en diamants n'a pas émis de lettres de change faisant l'objet d'un protêt et n'a pas été impliqué dans une quelconque faillite ;

2° le commerçant en diamants est membre d'une bourse aux diamants agréée figurant à l'annexe V du règlement (CE) n° 2368/2002 et

§ 3. De diamanthandelaar is onderworpen aan maatregelen gekoppeld aan de identificatie van de karakteristieken van de cliënt en het voorwerp en de aard van de zakenrelatie, wat met name het volgende inhoudt:

1° de diamanthandelaar legt een certificaat voor waaruit blijkt dat de diamanthandelaar voldoende verzekerd is in het kader van zijn handelsactiviteiten bij een verzekeringsonderneming van eerste rang en/of gespecialiseerd in de diamantsector;

2° de diamanthandelaar bezorgt een duidelijk overzicht met informatie over het soort handel dat hij drijft;

3° de diamanthandelaar beschrijft duidelijk op zijn facturen de classificatie van zijn goederen, alsook het aantal karaat, de waarde en indien mogelijk de kwaliteit van de diamanten. Ook bevestigt hij op zijn factuur dat de verhandelde diamanten geen conflictdiamanten zijn aan de hand van de volgende wettelijk verplichte clausule:

“The diamonds herein invoiced have been {sourced} purchased from legitimate sources not involved in funding conflict, in compliance with United Nations Resolutions and corresponding national laws {where the invoice is generated}. The seller hereby guarantees that these diamonds are conflict free and confirms adherence to the WDC SoW Guidelines.”;

4° de diamanthandelaar bezorgt een ondertekende kopie van de “Diamond Terminology Guideline” en verklaart hierbij schriftelijk dat hij de juiste terminologie gebruikt op zijn facturen en andere documenten om diamanten van synthetische diamanten te onderscheiden.

§ 4. De diamanthandelaar is onderworpen aan maatregelen om de risico's gekoppeld aan de karakteristieken van de cliënt te verminderen, wat met name het volgende inhoudt:

1° de diamanthandelaar heeft geen wisselbrieven uitgegeven die geprotesteerd werden en is niet betrokken geweest bij enig faillissement;

2° de diamanthandelaar is lid van een erkende diamantbeurs opgenomen in bijlage V van

fournit une copie de la carte de membre de cette bourse.

verordening (EG) nr. 2368/2002 en bezorgt een kopie van een lidmaatschapskaart van de beurs.

§ 5. Le commerçant en diamants est soumis à des mesures destinées à réduire les facteurs de risque liés aux caractéristiques du type de services de paiement fournis, qui sont notamment les suivantes :

1° le commerçant en diamants s'engage à utiliser le compte de paiement exclusivement pour ses activités professionnelles en tant que commerçant en diamants et non pour d'autres activités professionnelles et/ou à ne pas l'utiliser pour des transactions avec des fonds privés et/ou ne pas à l'utiliser pour des transactions privées des actionnaires, des employés ou des administrateurs ;

2° le commerçant en diamants n'effectue pas d'opérations dans d'autres devises étrangères, à l'exception des paiements en dollars américains qui sont effectués à partir ou à destination d'un compte de paiement en dollars américains dans les conditions et modalités mentionnées dans le présent arrêté royal ;

§ 6. Le commerçant en diamants est soumis à des mesures permettant ou facilitant l'exercice d'une vigilance constante sur les relations d'affaires et les transactions, qui sont notamment les suivantes :

le commerçant en diamants garantit, pour chaque transaction, la traçabilité complète du flux de marchandises sous-jacent et fournit à cette fin toutes les informations demandées par le prestataire du service bancaire de base.

Le prestataire du service bancaire de base peut, entre autres, demander au commerçant en diamants les documents suivants, qu'il doit fournir immédiatement :

1° les documents d'identification des clients et/ou des fournisseurs du commerçant en diamants, à moins que ces clients ou fournisseurs ne soient des commerçants en diamants belges enregistrés qui peuvent être trouvés sur le site web www.registereddiamondcompanies.be ;

2° copie de l'acte de vente ou d'achat des diamants et/ou autres documents justifiant la transaction ;

§ 5. De diamanthandelaar is onderworpen aan maatregelen om de risicofactoren te verminderen gekoppeld aan de karakteristieken van het soort betalingsdiensten geleverd, wat met name het volgende inhoudt:

1° de diamanthandelaar verbindt zich ertoe de betaalrekening exclusief te gebruiken voor zijn professionele activiteiten als diamanthandelaar en niet voor enige andere professionele activiteiten en/of niet te gebruiken voor verrichtingen met privéfondsen en/of aan te wenden voor privéverrichtingen van aandeelhouders, medewerkers of bestuurders;

2° de diamanthandelaar verricht geen transacties in andere vreemde munten, met uitzondering van betalingen in Amerikaanse dollar die worden uitgevoerd van of naar een betaalrekening in Amerikaanse dollar onder de voorwaarden en de nadere regels vermeld in dit koninklijk besluit;

§ 6. De diamanthandelaar is onderworpen aan maatregelen die toelaten of faciliteren om een bestendige waakzaamheid uit te voeren gerelateerd aan de zakenrelaties en transacties, wat met name het volgende inhoudt:

de diamanthandelaar garandeert per transactie de volledige traceerbaarheid van de onderliggende goederenstroom en verstrekt daartoe alle informatie die de basisbankdienst-aanbieder opvraagt.

De basisbankdienst-aanbieder kan onder meer de volgende documenten opvragen van de diamanthandelaar, dewelke de diamanthandelaar onmiddellijk ter beschikking stelt:

1° identificatiedocumenten van de cliënten en/of leveranciers van de diamanthandelaar, tenzij deze cliënten of leveranciers Belgisch geregistreerde diamanthandelaren zijn welke terug te vinden zijn via de website www.registereddiamondcompanies.be;

2° kopie van de verkoop- of aankoopfactuur van diamanten en/of andere documenten die de transactie staven;

3° pour les transactions de diamants bruts avec des pays tiers, une copie validée du certificat du processus de Kimberley estampillé par le SPF Economie.

CHAPITRE 4. Restrictions nécessaires pour limiter les risques liés à l'utilisation de l'argent liquide

Art. 12. Les services de paiement visés à l'article I.9, 1°, a) et b), du Code de droit économique, ne sont proposés par le prestataire du service bancaire de base à l'entreprise que dans la mesure où :

- 1° l'entreprise assure la transparence quant à :
 - a) l'ordre de grandeur de l'utilisation de l'argent liquide ;
 - b) la justification de l'utilisation de l'argent liquide et la conformité avec le profil et l'activité de l'entreprise ;
- 2° les retraits d'espèces d'un compte de paiement sont limités à un montant qui, compte tenu du profil de l'entreprise, est strictement nécessaire pour pouvoir payer en espèces les besoins quotidiens, lorsqu'un paiement électronique n'est pas possible ;
- 3° l'entreprise offre toujours à ses clients la possibilité d'effectuer un paiement électronique ;
- 4° le commerçant en diamants n'utilise pas d'argent liquide pour l'achat ou la vente de diamants.

CHAPITRE 5. - Conditions supplémentaires pour les transactions en dollars américains

Art. 13. Si le service bancaire de base comprend des services de paiement en dollars américains, l'entreprise demandeuse remplit les conditions supplémentaires suivantes :

- 1° l'entreprise démontre que le dollar américain est la monnaie fonctionnelle de l'entreprise ;
- 2° la réalisation d'une opération en dollars américains peut être subordonnée à l'autorisation préalable de la personne désignée en application de l'article 9, § 2, de la loi du 18 septembre 2017 par le prestataire du service bancaire de base désigné ;

3° voor transacties met derde landen in ruwe diamant een gevalideerde kopie van het Kimberley Process Certificaat afgestempeld door de FOD Economie.

HOOFDSTUK 4. – Beperkingen nodig om risico's verbonden aan het gebruik van contanten te beperken

Art. 12. De betalingsdiensten bedoeld in artikel I.9, 1°, a) en b), van het Wetboek van economisch recht worden door de basisbankdienst-aanbieder slechts aangeboden aan de onderneming voor zover:

- 1° de onderneming transparantie biedt over:
 - a) de grootorde van het gebruik van contanten;
 - b) verantwoording van het gebruik van contanten en conformiteit aan het profiel en de activiteit van de onderneming;
- 2° het opnemen van contanten van een betaalrekening beperkt is tot een bedrag dat, rekening houdend met het profiel van de onderneming, strikt noodzakelijk is om courante betalingen voor dagelijkse behoeften contant te kunnen betalen wanneer een elektronische betaling niet mogelijk blijkt;
- 3° de onderneming haar cliënteel steeds de mogelijkheid biedt een elektronische betaling te verrichten;
- 4° de diamanthandelaar geen contanten gebruikt voor de aan- of verkoop van diamanten.

HOOFDSTUK 5. – Bijkomende voorwaarden voor verrichtingen in Amerikaanse dollar

Art. 13. Wanneer de basisbankdienst betalingsdiensten in Amerikaanse dollar omvat, voldoet de aanvragende onderneming aan volgende bijkomende voorwaarden:

- 1° de onderneming toont aan dat de Amerikaanse dollar de functionele valuta is van de onderneming;
- 2° een transactie in Amerikaanse dollar kan worden onderworpen aan het voorafgaandelijke toezicht van de persoon zoals bedoeld in artikel 9, § 2, van de wet van 18 september 2017 van de basisbankdienst-aanbieder;

3° l'entreprise documente de manière précise et exacte la légitimité de chaque transaction en dollars américains ;

4° les transactions sont limitées aux services de paiement tels que visés à l'article I.9, 1°, c), du Code de droit économique.

Lorsque la fourniture d'opérations en dollars américains est incompatible avec les obligations imposées par un établissement correspondant au sens de l'article 4, 34°, a) et b), de la loi du 18 septembre 2017 du prestataire du service bancaire de base, ce service de paiement en dollars américains n'est plus fourni par le prestataire du service bancaire de base qui justifie sa décision de manière documentée.

CHAPITRE 6. – Mentions figurant dans le formulaire de demande et les pièces à y annexer

Art. 14. Outre les informations prévues à l'article VII.59/5, alinéas 2 et 3, du Code de droit économique, le formulaire de demande comporte les mentions suivantes :

1° le nom de l'entreprise demandeuse ;

2° la forme juridique de l'entreprise demandeuse ;

3° l'adresse du siège social de l'entreprise demandeuse ;

4° le numéro d'entreprise de l'entreprise demandeuse ou un justificatif d'une demande d'inscription à la Banque-Carrefour des Entreprises ;

5° le cas échéant, le nom et la qualité du ou des représentant(s) de l'entreprise demandeuse ;

6° l'adresse électronique et le numéro de téléphone à laquelle l'entreprise demandeuse peut être contactée ;

7° les modalités que l'entreprise demandeuse souhaite utiliser.

CHAPITRE 7. – Dispositions finales

Art. 15. Cet arrêté entre en vigueur le xx.

3° de onderneming documenteert precies en nauwkeurig de legitimiteit van elke transactie in Amerikaanse dollar;

4° de transacties blijven beperkt tot de betalingsdiensten zoals bedoeld in artikel I.9, 1°, c), van het Wetboek van economisch recht.

Wanneer het verlenen van verrichtingen in Amerikaanse dollar onverenigbaar is met de vereisten opgelegd door een correspondentinstelling in de zin van artikel 4, 34°, a) en b), van de wet van 18 september 2017 van de basisbankdienst-aanbieder zal deze betalingsdienst in Amerikaanse dollar niet of niet langer aangeboden worden door de basisbankdienst-aanbieder die zijn beslissing op onderbouwde wijze rechtvaardigt.

HOOFDSTUK 6. – De vermeldingen op het aanvraagformulier en de erbij te voegen stukken

Art. 14. Naast de vermeldingen in artikel VII.59/5, tweede en derde lid, van het Wetboek van economisch recht, wordt het volgende vermeld op het aanvraagformulier:

1° de naam van de aanvragende onderneming;

2° in voorkomend geval de rechtsvorm van de aanvragende onderneming;

3° het adres van de hoofdzetel van de aanvragende onderneming;

4° het ondernemingsnummer van de aanvragende onderneming of een bewijs van een aanvraag van inschrijving bij de Kruispuntbank van ondernemingen;

5° in voorkomend geval de naam en hoedanigheid van de vertegenwoordiger(s) van de aanvragende onderneming;

6° het e-mailadres en het telefoonnummer waarop de aanvragende onderneming bereikt kan worden;

7° de modaliteiten waarvan de aanvragende onderneming gebruik wil maken.

HOOFDSTUK 7. – Slotbepalingen

Art. 15. Dit besluit treedt in werking op xx.

Art. 16. Le ministre qui a l'Economie dans ses attributions et le ministre qui a les Finances dans ses attributions sont chargés, chacun en ce qui le concerne, de l'exécution du présent arrêté.

Art. 16. De minister bevoegd voor Economie en de minister bevoegd voor Financiën zijn, ieder wat hem betreft, belast met de uitvoering van dit besluit.

Donné à

Gegeven te

Par le Roi :

Van Koningswege:

Le Ministre de l'Economie,

De Minister van Economie,



Pierre-Yves DERMAGNE

Le Ministre des Finances,

De Minister van Financiën,

Vincent VAN PETEGHEM

ROYAUME DE BELGIQUE

KONINKRIJK BELGIË

**SERVICE PUBLIC FEDERAL ECONOMIE,
P.M.E., CLASSES MOYENNES ET ENERGIE**

**FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE,
K.M.O., MIDDENSTAND EN ENERGIE**

**Arrêté royal relatif au service bancaire de base
pour les entreprises**

**Koninklijk besluit houdende
de basisbankdienst voor ondernemingen**

Rapport au Roi

Verslag aan de Koning

Sire,

Sire,

INTRODUCTION

INLEIDING

L'arrêté proposé vise à mettre en œuvre la loi du 8 novembre 2020 portant insertion des dispositions en matière de service bancaire de base pour les entreprises dans le livre VII du Code de droit économique (ci-après « la loi du 8 novembre 2020 »).

Dit voorgestelde besluit beoogt de wet van 8 november 2020 houdende invoering van bepalingen inzake de basisbankdienst voor ondernemingen in boek VII van het Wetboek van economisch recht (hierna "de wet van 8 november 2020") ten uitvoer te brengen.

Le projet d'arrêté met en œuvre les articles VII.59/4, § 3, alinéa 7, VII.59/4, § 5, et VII.59/5, alinéa 4, du Code de droit économique.

Het ontwerpbesluit geeft uitvoering aan de artikelen VII.59/4, § 3, zevende lid, VII.59/4, § 5, en VII.59/5, vierde lid, van het Wetboek van economisch recht.

Il est indispensable pour une entreprise de disposer d'un service bancaire permettant d'exécuter les opérations de paiement nécessaires afin de pouvoir participer aux échanges économiques et juridiques.

Het kunnen beschikken over een bankrekening om hiermee de noodzakelijke betalingsverrichtingen te kunnen doen is een noodzaak voor een onderneming om deel te kunnen nemen aan het economisch rechtsverkeer.

Avant qu'une entreprise ne commence une activité indépendante, elle doit ouvrir un compte à vue auprès d'une banque ou d'une autre institution financière. Cela vaut pour une activité en tant que personne physique ou en société.

Voor een onderneming een zelfstandige activiteit begint, moet zij een zichtrekening openen bij een bank of een andere financiële instelling. Dit geldt zowel voor een activiteit als natuurlijk persoon of als vennootschap.

Certaines entreprises rencontrent cependant des difficultés dans la pratique pour obtenir un compte bancaire.

Sommige ondernemingen ondervinden in de praktijk echter moeilijkheden om een bankrekening te verkrijgen.

L'arrêté royal vise ainsi à offrir à ces entreprises la possibilité d'ouvrir un compte assorti de services de paiement leur permettant d'exercer leur activité professionnelle.

Dit koninklijk besluit strekt ertoe, dergelijke ondernemingen de mogelijkheid te bieden om een rekening met betalingsdiensten te openen

waarmee ze hun beroepsactiviteit kunnen uitoefenen.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

CHAPITRE 1^{er}. – Définitions

HOOFDSTUK 1. – Definities

Article 1^{er}.

Artikel 1.

Cet article concerne les définitions et n'appelle pas d'autres commentaires.

Dit artikel betreft de definities en behoeft geen verdere commentaar.

CHAPITRE 2. – La chambre du service bancaire de base

HOOFDSTUK 2. – De basisbankdienst-kamer

Section 1^{re}. – Compétences

Afdeling 1. – De bevoegdheden

Art. 2.

Art. 2.

Conformément à l'article VII.59/4, § 1^{er}, du Code de droit économique, toute entreprise établie en Belgique peut introduire une demande auprès de la chambre du service bancaire de base lorsqu'elle s'est vu refuser un des services visés à l'article I.9, 1°, a), b) ou c), du Code de droit économique par au moins trois établissements de crédit qui proposent ces services. Il n'est donc pas nécessaire que l'entreprise ait demandé tous les trois services visés à l'article I.9, 1°, a) à c), du Code économique et que l'entreprise ait été refusée par trois établissements de crédit différents.

Overeenkomstig artikel VII.59/4, § 1, van het Wetboek van economisch recht kan elke in België gevestigde onderneming een aanvraag indienen bij de basisbankdienst-kamer wanneer hij één van de diensten van artikel I.9, 1°, a), b) of c), van het Wetboek van economisch recht werd geweigerd door ten minste drie kredietinstellingen die deze diensten aanbieden. Het is dus niet zo dat de onderneming alle drie de diensten in artikel I.9, 1°, a) tot c), van het Wetboek van economisch recht moet aangevraagd hebben en dat de onderneming moet geweigerd zijn door drie verschillende kredietinstellingen.

En application du principe de la *lex specialis*, les entreprises qui, sur la base d'une législation différente spécifique à leur secteur, disposent déjà de droits pour obtenir le service bancaire de base requis pour l'exercice de leurs activités, sont tenues de faire en premier lieu valoir leur droit sur la base de cette législation spécifique. C'est par exemple le cas pour les établissements de paiement qui peuvent invoquer l'article VII.55/12 du Code de droit économique.

Ondernemingen die op grond van andere, specifiek voor hun sector bepaalde wetgeving, reeds over rechten beschikken voor het verkrijgen van de voor de uitoefening van hun activiteiten vereiste basisbankdienst, dienen met toepassing van het *lex specialis* beginsel hun recht in de eerste plaats op grond van deze specifieke wetgeving te laten gelden. Dit is bijvoorbeeld het geval voor de betalingsinstellingen, die een beroep kunnen doen op artikel VII.55/12 van het Wetboek van economisch recht.

Le recours préalable à l'article VII.55/12 du Code de droit économique n'est applicable que dans les cas où le refus est dicté par un motif autre que le blanchiment de capitaux et le

Het voorafgaandelijke beroep op artikel VII.55/12 van het Wetboek van economisch recht is enkel van toepassing in de gevallen waarin de weigering is ingegeven door een

financement du terrorisme. Dans les autres cas où un établissement de paiement se voit refuser les services de paiement à trois reprises, l'article VII.55/12 du Code de droit économique est réputé avoir été invoqué en premier lieu. L'établissement de paiement en apporte la preuve sur la base d'un refus écrit et motivé des établissements de crédit.

Une demande est recevable lorsqu'elle contient les éléments suivants :

- une déclaration sur l'honneur que l'entreprise ne possède pas encore de service bancaire de base ou de compte de paiement qui lui permet d'utiliser les services visés à l'article VII.59/4, § 2, ni auprès d'un établissement de crédit de droit belge, ni auprès d'un établissement de crédit établi dans un autre État membre ;
- une confirmation, étayée par les pièces justificatives nécessaires, du fait que l'entreprise s'est vu refuser au moins trois fois une demande d'ouverture des services de paiement visés à l'article VII.59/4, § 1^{er}, du Code de droit économique et, le cas échéant, qu'elle a été avertie de la résiliation de ses comptes;
- un formulaire complet de demande qui a été fourni à la chambre du service bancaire de base.

La chambre du service bancaire de base vérifie si l'établissement de crédit a refusé de manière motivée les services de paiement de base conformément aux motifs limitatifs de l'article VII.59/6, § 1^{er}, du Code de droit économique. Un établissement de crédit qui ne fournit pas habituellement les services de paiement visés à l'article I.9, points a), b) et c) du Code de droit économique peut se prévaloir de l'article VII.59/6, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1^o du Code de droit économique. En effet, cet établissement de crédit ne peut pas remplir ses obligations au regard 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 pour ces services car il

andere reden dan het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. In de andere gevallen waar een betalingsinstelling driemaal de betalingsdiensten geweigerd wordt, wordt geacht eerst beroep te zijn gedaan op artikel VII.55/12 van het Wetboek van economisch recht. De betalingsinstelling bewijst dit aan de hand van de gemotiveerde schriftelijke weigering van de kredietinstellingen.

Een aanvraag is ontvankelijk wanneer zij volgende elementen bevat:

- een verklaring op eer dat de onderneming niet reeds beschikt over een basisbankdienst of een betaalrekening waarmee zij gebruik kan maken van de in artikel VII.59/4, § 2, bedoelde diensten, noch bij een kredietinstelling naar Belgisch recht, noch bij een kredietinstelling gevestigd in een andere lidstaat;
- een bevestiging, gestaafd met de nodige bewijsstukken, van het feit dat de onderneming ten minste driemaal een aanvraag tot betalingsdiensten zoals bepaald in artikel VII.59/4, § 1, van het Wetboek van economisch recht, is geweigerd en, in voorkomend geval, dat zij ervan in kennis werd gesteld dat haar rekeningen zullen worden opgezegd;
- een volledig aanvraagformulier dat werd bezorgd aan de basisbankdienst-kamer.

De basisbankdienst-kamer gaat na of de kredietinstelling de basisbetaaldiensten gemotiveerd geweigerd heeft overeenkomstig de limitatieve gronden in artikel VII.59/6, § 1, van het Wetboek van economisch recht. Een kredietinstelling die gewoonlijk geen betalingsdiensten zoals bedoeld in artikel I.9, a), b) en c) van het Wetboek van economisch recht aanbiedt, kan beroep doen op artikel VII.59/6, § 1, eerste lid, 1^o van het Wetboek van economisch recht. Deze kredietinstelling kan namelijk niet aan haar verplichtingen inzake de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten voldoen voor dergelijke diensten daar

ne dispose pas des procédures ni du personnel nécessaires.

zij niet beschikt over de nodige procedures noch het noodzakelijke personeel.

Après une décision sur la recevabilité, la chambre du service bancaire de base procédera à l'évaluation du caractère complet de la demande.

Na een beslissing inzake de ontvankelijkheid, gaat de basisbankdienst-kamer over tot de beoordeling van de volledigheid van de aanvraag.

Un dossier est considéré comme complet lorsque l'avis de la Cellule de traitement des informations financières est obtenu ou lorsque cette cellule n'a pas réagi dans les soixante jours calendrier.

Een dossier wordt als volledig beschouwd wanneer het advies van de Cel voor financiële informatieverwerking is verkregen of wanneer dit advies uitblijft na zestig kalenderdagen.

Ce n'est que lorsque la chambre du service bancaire de base a déclaré la demande complète que commence à courir le délai *ex* article VII.59/4, § 3, alinéa 6, du Code de droit économique dans lequel la chambre du service bancaire de base prend une décision sur la désignation d'un prestataire du service bancaire de base.

Pas wanneer de basisbankdienst-kamer de aanvraag als volledig heeft verklaard, begint de termijn te lopen *ex* artikel VII.59/4, § 3, zesde lid, van het Wetboek van economisch recht waarbinnen de basisbankdienst-kamer een beslissing neemt over de aanwijzing van een basisbankdienst-aanbieder.

Après la déclaration de complétude, la chambre du service bancaire de base prend une décision sur la désignation d'un prestataire du service bancaire de base.

Na de volledigheidsverklaring neemt de basisbankdienst-kamer een beslissing inzake de aanwijzing van een basisbankdienst-aanbieder.

La décision est notifiée à l'entreprise demandeuse par envoi recommandé. Si la chambre du service bancaire de base décide de désigner un prestataire du service bancaire de base, la décision est notifiée au prestataire du service bancaire de base par courrier recommandé. Le prestataire du service bancaire de base dispose alors d'un délai de dix jours ouvrables pour offrir le service bancaire de base à l'entreprise. Le délai est fixé sous réserve des obligations à respecter par le prestataire du service bancaire de base en vertu 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 et des obligations conformément aux articles 10 à 11 de l'arrêté royal. Ainsi, on ne peut reprocher à un prestataire du service bancaire de base de ne pas offrir le service bancaire de base dans les dix jours ouvrables s'il n'a pas reçu les informations nécessaires de la part de l'entreprise ou si celle-ci refuse de le faire.

De beslissing wordt de aanvragerende onderneming per aangetekende zending ter kennis gebracht. Indien de basisbankdienst-kamer beslist om een basisbankdienst-aanbieder aan te wijzen, wordt de beslissing aan de basisbankdienst-aanbieder per aangetekende zending ter kennis gebracht. De basisbankdienst-aanbieder beschikt dan over een termijn van tien werkdagen om de basisbankdienst aan te bieden aan de onderneming. De termijn is onder voorbehoud van de verplichtingen die de basisbankdienst-aanbieder heeft onder de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten en de verplichtingen overeenkomstig de artikelen 10 tot 11 van het koninklijk besluit. Zo kan een basisbankdienst-aanbieder niet verweten worden dat hij de basisbankdienst niet binnen tien werkdagen aanbiedt wanneer hij niet de nodige informatie heeft ontvangen van de

onderneming of wanneer deze onderneming dit weigert.

Dans le cas des entreprises visées à l'article 5 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, la chambre du service bancaire de base demande à l'entreprise les informations suivantes :

- un extrait du casier judiciaire pour tous les bénéficiaires effectifs identifiés ;
- la preuve de la réhabilitation des bénéficiaires effectifs qui ont été déclarés en faillite ;
- un extrait du casier judiciaire de la personne morale, le cas échéant ;
- une déclaration sur l'honneur selon laquelle l'entreprise n'a pas connaissance d'une procédure pénale en cours à l'encontre de l'entreprise ou de ses dirigeants ;
- une liste de contreparties ordinaires permettant d'identifier précisément l'origine et la destination des fonds
- les statuts de l'entreprise et la structure de l'actionnariat ;
- la preuve que l'entreprise se conforme aux obligations de publicité.

Dans le cas des commerçants en diamants, visés à l'article 169, § 3 de la loi-programme du 2 août 2002, la chambre du service bancaire de base demande au commerçant en diamants les informations suivantes :

- une copie de l'enregistrement du commerçant en diamants sur le site web www.registereddiamondcompanies.be ne datant pas de plus de trois mois ;
- le numéro d'enregistrement que le commerçant en diamants a obtenu du SPF Economie ;
- un extrait du casier judiciaire de moins de trois mois de la personne morale du commerçant en diamants, le cas échéant, et de ses membres de l'organe légal d'administration et des personnes en charge de la gestion effective ;

Bij ondernemingen zoals bedoeld in artikel 5 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten vraagt de basisbankdienst-kamer volgende informatie op aan de onderneming:

- een uittreksel uit het strafregister voor alle geïdentificeerde uiteindelijk begunstigden;
- bewijs van eerherstel voor de uiteindelijk begunstigden die failliet zijn verklaard;
- een uittreksel uit het strafregister van de rechtspersoon, indien van toepassing;
- een verklaring op eer dat de onderneming geen kennis heeft van lopende strafrechtelijke procedures tegen de onderneming of diens bestuurders;
- een lijst van gebruikelijk tegenpartijen die het mogelijk maakt de herkomst en bestemming van de middelen nauwkeurig te bepalen;
- de statuten van de onderneming en de structuur van het aandeelhouderschap;
- bewijs dat de onderneming voldoet aan de openbaarmakingsverplichtingen.

Bij diamanthandelaren, bedoeld in artikel 169, § 3, van de programmawet van 2 augustus 2002, vraagt de basisbankdienst-kamer volgende informatie op aan de diamanthandelaar:

- een kopie van registratie van de diamanthandelaar op de website www.registereddiamondcompanies.be dat niet ouder is dan drie maanden;
- het registratienummer dat de diamanthandelaar verkregen heeft bij de FOD Economie;
- een uittreksel uit het strafregister dat niet ouder is dan drie maanden van zowel de rechtspersoon van de diamanthandelaar, indien van toepassing, en van zijn leden van het

- une copie d'un certificat de participation à une formation anti-blanchiment datant de moins d'un an au nom d'un responsable anti-blanchiment du commerçant en diamants qui est toujours employé par le commerçant en diamants au moment où ces informations sont fournies ;
- la politique d'acceptation des clients du commerçant en diamants ;
- une copie du dernier rapport anti-blanchiment soumis au SPF Economie ;
- un certificat de participation à une formation portant sur les « meilleures pratiques dans le secteur du diamant » datant de moins d'un an au nom de tous les employés du commerçant en diamants qui travaillent toujours pour celui-ci au moment de fournir ces informations ;
- une attestation prouvant que le commerçant en diamants est suffisamment assuré dans le cadre de ses activités commerciales auprès d'une compagnie d'assurance de premier rang et/ou d'une compagnie spécialisée dans le secteur du diamant ;
- une facture démontrant que le diamantaire décrit clairement sur ses factures la classification de sa marchandise, ainsi que le nombre de carats, la valeur et, si possible, la qualité des diamants. Il ressort également de la facture que la clause légale obligatoire visée au paragraphe 3, 3° est incluse ;
- un exemplaire signé du « Diamond Terminology Guideline » et une déclaration écrite que le commerçant en diamants utilise la terminologie correcte sur ses factures et autres documents pour distinguer les diamants des diamants synthétiques.

L'entreprise fournit les informations visées aux deux paragraphes précédents à la chambre du service bancaire de base dans le délai indiqué

- wettelijk bestuursorgaan en personen belast met de effectieve leiding;
- een kopie van een deelnamecertificaat van een anti-witwasopleiding dat niet ouder is dan één jaar op naam van een anti-witwasverantwoordelijke van de diamanthandelaar die op het moment van de verstrekking van deze informatie nog steeds werkzaam is bij de diamanthandelaar;
- het cliëntacceptatiebeleid van de diamanthandelaar;
- een kopie van het laatste anti-witwasverslag ingediend bij de FOD Economie;
- een deelnamecertificaat van een opleiding "beste praktijken in de diamantsector" niet ouder dan één jaar op naam van alle bedienden van de diamanthandelaar die op het moment van de verstrekking van deze informatie nog steeds werkzaam zijn bij de diamanthandelaar;
- een certificaat waaruit blijkt dat de diamanthandelaar voldoende verzekerd is in het kader van zijn handelsactiviteiten bij een verzekeringsonderneming van eerste rang en/of gespecialiseerd in de diamantsector;
- een factuur waaruit blijkt dat de diamanthandelaar duidelijk op zijn facturen de classificatie van zijn goederen, alsook het aantal karaat, de waarde en indien mogelijk, de kwaliteit van de diamanten beschrijft. Tevens blijkt uit de factuur dat de wettelijk verplichte clausule zoals bedoeld in paragraaf 3, 3° is opgenomen;
- een ondertekende kopie van de "Diamond Terminology Guideline" en een schriftelijke verklaring dat de diamanthandelaar de juiste terminologie gebruikt op zijn facturen en andere documenten om diamanten van synthetische diamanten te onderscheiden;

De onderneming verstrekt aan de basisbankdienst-kamer de informatie in de twee voorgaande leden binnen de termijn zoals

dans la demande à la chambre du service bancaire de base.

vastgelegd in het verzoek van de basisbankdienst-kamer.

La chambre du service bancaire de base ne procède à aucun contrôle sur le fond des informations obtenues. La chambre du service bancaire de base ne dispose pas de l'expertise ni des ressources nécessaires pour effectuer un contrôle de fond.

De basisbankdienst-kamer voert geen inhoudelijke controle uit op de verkregen informatie. De basisbankdienst-kamer beschikt niet over de nodige expertise noch de nodige middelen om een inhoudelijke controle uit te voeren.

La chambre du service bancaire de base transmet les informations au prestataire du service bancaire de base.

De basisbankdienst-kamer geeft de informatie door aan de basisbankdienst-aanbieder.

La décision de la chambre de service bancaire de base est une décision administrative individuelle et est soumise à la loi du 11 avril 1994 relative à la publicité de l'administration. A la suite de la publicité active, la décision contient les voies éventuelles de recours, les instances compétentes pour en connaître ainsi que les formes et délais à respecter.

De beslissing van de basisbankdienst-kamer is een individuele administratieve beslissing en is onderworpen aan de wet van 11 april 1994 betreffende de openbaarheid van bestuur. Ten gevolge van de actieve openbaarheid bevat de beslissing de beroepsmogelijkheden, de instanties bij wie het beroep moet worden ingesteld en de geldende vormen en termijnen.

Le Conseil d'Etat est l'organe de recours compétent, conformément à l'article 14, § 1^{er}, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat du 12 janvier 1973.

De Raad van State is het bevoegde beroepsorgaan, overeenkomstig artikel 14, § 1, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State van 12 januari 1973.

L'article 2, § 2, alinéa 11, précise le mode de contrôle de l'obligation d'identification et de vérification de l'identité.

Artikel 2, § 2, elfde lid, bepaalt de wijze van controle op de identificatie en de identiteitsverificatieverplichting.

Le prestataire du service bancaire de base demandera à l'entreprise tous les documents utiles afin de se conformer aux obligations d'identification et de vérification de l'identité.

De basisbankdienst-aanbieder zal alle nuttige documenten opvragen bij de onderneming om te voldoen aan de verplichtingen inzake identificatie- en identiteitsverificatie.

Le service bancaire de base obtenu par l'intermédiaire de la chambre du service bancaire de base comprend au minimum les services de paiement visés à l'article I.9, 1^o, c), du Code de droit économique et les services de paiement visés à l'article I.9, 1^o, a) et b), du Code de droit économique pour autant que ces services aient lieu dans un ou plusieurs Etats membres.

De basisbankdienst verkregen via de basisbankdienst-kamer bestaat minimaal uit de betalingsdiensten bedoeld in artikel I.9, 1^o, c), van het Wetboek van economisch recht en de betalingsdiensten bedoeld in artikel I.9, 1^o, a) en b), van het Wetboek economisch recht voor zover deze diensten plaatsvinden in een of meerdere lidstaten.

Comme le précise l'article VII.59/4, § 2, alinéa 3, du Code de droit économique, le retrait et le placement d'espèces sur un compte de paiement ne peuvent s'effectuer qu'aux

Zoals artikel VII.59/4, § 2, derde lid, van het Wetboek van economisch recht aanhaalt, kan het afhalen en plaatsen van contanten op een betaalrekening slechts gebeuren aan de

guichets, au self banking et aux distributeurs automatiques de l'établissement de crédit.

loketten, self banking en geldautomaten van de kredietinstelling.

Dans la mesure où un prestataire du service bancaire de base ne fournit pas de services en dollars américains, il ne peut être tenu de les offrir dans le cadre d'un service bancaire de base.

Voor zover een basisbankdienst-aanbieder geen diensten verleent in Amerikaanse dollar, kan deze niet verplicht worden deze aan te bieden in het kader van een basisbankdienst.

Section 2. - Modalités d'étalement

Afdeling 2. - De wijze van spreiding

Art. 3.

Art. 3.

Cet article définit les modalités d'étalement de la désignation entre les prestataires du service bancaire de base éligibles.

Dit artikel bepaalt de wijze van spreiding van de aanwijzing over de in aanmerking komende basisbankdienst-aanbieders.

On entend par établissements de crédit d'importance systémique, un établissement de crédit établi en Belgique parmi la liste des établissements d'importance systémique tels que définis à l'article 3, alinéa 1^{er}, 29°, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, à l'exception des articles 36/1, 13°, et 25°, et 36/26/1, §§ 4 et 6, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique.

Onder systeemrelevante kredietinstellingen wordt verstaan een in België gevestigde kredietinstelling uit de lijst van systeemrelevante instellingen als gedefinieerd in artikel 3, eerste lid, 29°, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, met uitzondering van de artikelen 36/1, 13° en 25°, en 36/26/1, §§ 4 en 6, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

L'établissement de crédit d'importance systémique est qualifié de prestataire du service bancaire de base dans la mesure où l'établissement de crédit d'importance systémique offre déjà les services de paiement visés à l'article I.9, 1°, a), b) et c), du Code de droit économique à des entreprises qui détiennent d'autres comptes de paiement qu'un compte de paiement dans le cadre d'un service bancaire de base.

De systeemrelevante kredietinstelling komt in aanmerking als basisbankdienst-aanbieder voor zover de systeemrelevante kredietinstelling de betalingsdiensten zoals bedoeld in artikel I.9, 1°, a), b) en c), van het Wetboek van economisch recht reeds aanbiedt aan ondernemingen die andere betaalrekeningen aanhoudt dan een betaalrekening in het kader van een basisbankdienst.

Une répartition proportionnelle entre les établissements de crédit d'importance systémique a lieu conformément à la part de marché des comptes de paiement, tels que visés à l'art. I.9, 8°, du Code de droit économique, du nombre total d'entreprises en portefeuille au sein de l'établissement de crédit.

Een proportionele verdeling tussen de systeemrelevante kredietinstellingen gebeurt overeenkomstig het marktaandeel van betaalrekeningen, zoals bedoeld in art. I.9, 8°, van het Wetboek van economisch recht, van het totale aantal ondernemingen in portefeuille binnen de kredietinstelling.

Les services de paiement demandés tels qu'indiqués dans le formulaire de demande et les services de paiement proposés par

Er wordt tevens rekening gehouden met de aangevraagde betalingsdiensten zoals aangegeven in het aanvraagformulier en de

l'établissement de crédit sont également pris en considération. Les entreprises qui souhaitent utiliser le dollar américain seront réparties entre les prestataires du service bancaire de base qui l'offrent.

En outre, pour les entités agissant dans l'exercice de leur activité professionnelle, telles que visées à l'article 5 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, qui souhaitent recourir au service bancaire de base, une répartition proportionnelle par activité professionnelle par établissement d'importance systémique est appliquée. De cette façon, il est évité qu'un seul prestataire du service bancaire de base soit attribué à toutes les entreprises d'un secteur particulier.

Les établissements de crédit d'importance systémique tels que visés au paragraphe 1^{er} fournissent à la chambre du service bancaire de base la collaboration nécessaire à l'exercice de cette mission, y compris la fourniture d'informations exactes et complètes.

Section 3. – Membres

Art. 4.

Cet article traite de la chambre du service bancaire de base et n'appelle pas d'autres explications.

Art. 5.

Conformément à la jurisprudence en vigueur plus de la moitié des membres doivent être présents (voir les arrêts du Conseil d'Etat n° 53.347 du 18 mai 1995, n° 178.020 du 18 décembre 2007, n° 185.145 du 3 juillet 2008, n° 187.755 du 6 novembre 2008 et n° 246.547 du 3 janvier 2020).

Art. 6.

Cet article n'appelle pas d'autres explications.

Art. 7.

betalingsdiensten die de kredietinstelling aanbiedt. De ondernemingen die gebruik wensen te maken van de Amerikaanse dollar zullen verdeeld worden onder die basisbankdienst-aanbieders die dit aanbieden.

Bijkomend wordt er voor de entiteiten handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten, zoals bedoeld in artikel 5 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, die een beroep wensen te doen op de basisbankdienst, een proportionele verdeling per beroepsactiviteit per systeemrelevante instelling toegepast. Op die manier wordt vermeden dat een enkele basisbankdienst-aanbieder alle ondernemingen uit een bepaalde sector zal toegewezen krijgen.

De systeemrelevante kredietinstellingen zoals bedoeld in het eerste lid verlenen de basisbankdienst-kamer de nodige medewerking voor het vervullen van haar opdracht, met inbegrip van het aanleveren van juiste en volledige informatie.

Afdeling 3. – De leden

Art. 4.

Dit artikel handelt over de samenstelling van de basisbankdienst-kamer en behoeft geen verdere uitleg.

Art. 5.

Overeenkomstig de geldende rechtspraak dient meer dan de helft van de leden aanwezig te zijn (zie de arresten van de Raad van State nr. 53.347 van 18 mei 1995, nr. 178.020 van 18 december 2007, nr. 185.145 van 3 juli 2008, nr. 187.755 van 6 november 2008 en nr. 246.547 van 3 januari 2020).

Art. 6.

Dit artikel behoeft geen verdere uitleg.

Art. 7.

Cet article n'appelle pas d'autres explications.

Dit artikel behoeft geen verdere uitleg.

Section 4. - Fonctionnement

Afdeling 4. – De werking

Art. 8.

Art. 8.

On a choisi de régler les questions pratiques dans un règlement d'ordre intérieur, établi par la chambre du service bancaire de base qui sera soumis à l'approbation du ministre qui a l'Economie dans ses attributions.

Er wordt geopteerd om de praktische zaken te regelen in een huishoudelijk reglement, opgesteld door de basisbankdienst-kamer. Dit zal ter goedkeuring worden voorgelegd aan de minister bevoegd voor Economie.

Art. 9.

Art. 9.

Le secrétariat étant assuré par des agents nommés par le ministre qui a l'Economie dans ses attributions, l'administration du SPF Economie prendra en charge les frais de secrétariat.

Aangezien het secretariaat wordt verzorgd door ambtenaren aangewezen door de minister bevoegd voor Economie, zal de administratie van de FOD Economie de kosten van het secretariaat dragen.

CHAPITRE 3. – Mesures spécifiques supplémentaire en matière d'atténuation des risques

HOOFDSTUK 3. – Specifieke bijkomende risicobeperkende maatregelen

Art. 10.

Art. 10.

Des mesures de réduction des risques supplémentaires s'appliquent à toutes les catégories d'entreprises visées à l'article 5 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 auxquelles a été attribué un prestataire du service bancaire de base par la chambre du service bancaire de base, à l'exception des établissements de paiement tels que visés à l'article 5, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 6°, 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.

Er zijn specifieke bijkomende risicobeperkende maatregelen van toepassing op alle categorieën van ondernemingen zoals bedoeld in artikel 5 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, die een basisbankdienst-aanbieder werden toegewezen door de basisbankdienst-kamer, met uitzondering van de betalingsinstellingen zoals bedoeld in art. 5, § 1, 6° van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en tot beperking van het gebruik van contanten.

L'exclusion des établissements de paiement est justifiée par le fait qu'ils disposent déjà d'un droit à un compte de paiement. Ce droit est prévu à l'article VII.55/12 du Code de droit économique, qui transpose l'article 36 de la directive 2015/2366 du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, visant une harmonisation maximale.

De uitsluiting van de betalingsinstellingen vindt zijn rechtvaardiging in het feit dat zij reeds beschikken over een recht op een betaalrekening. Dit recht is opgenomen in artikel VII.55/12 van het Wetboek van economisch recht, dewelke een omzetting is van artikel 36 van de richtlijn 2015/2366 van 25 november 2015 betreffende de

betalingssinstellingen in de interne markt die een maximale harmonisatie beoogt.

De plus, conformément à l'article 9 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement, les établissements de paiement doivent disposer d'une autorisation délivrée par la Banque nationale de Belgique.

Le prestataire du service bancaire de base peut uniquement, en plus des mesures de réduction des risques supplémentaires fixées dans le présent arrêté royal, demander des informations complémentaires, dans la mesure où celles-ci entrent dans le cadre des obligations du prestataire du service bancaire de base 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.

Les informations dans le cadre des mesures d'atténuation des risques supplémentaires qui s'appliquent pendant la relation d'affaires entre le prestataire du service bancaire de base et l'entreprise ne seront pas demandées par l'intermédiaire de la chambre du service bancaire de base. La chambre du service bancaire de base ne demande des informations que dans le cadre des mesures d'atténuation des risques supplémentaires applicables au moment de l'accès au service bancaire de base.

Dans le cadre des conditions d'honorabilité, le prestataire du service bancaire de base peut consulter le registre UBO sur la base des articles 6, 2°, et 7, 2°, de l'arrêté royal du 30 juillet 2018 relatif aux modalités de fonctionnement du registre UBO.

Une fois que le prestataire du service bancaire de base a identifié le ou les bénéficiaires, la chambre du service bancaire de base demande à l'entreprise de fournir les informations visées au paragraphe 2, 1° à 3°, sur les bénéficiaires identifiés.

Bovendien dienen de betalingsinstellingen conform artikel 9 van de Wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen te beschikken over een vergunning, uitgereikt door de Nationale Bank van België.

De basisbankdienst-aanbieder kan slechts, naast de informatie in het kader van de bijkomende risicobeperkende maatregelen vastgelegd in dit koninklijk besluit, bijkomende informatie vragen voor zover deze kadert binnen de verplichtingen van de basisbankdienst-aanbieder van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

De informatie in het kader van de bijkomende risicobeperkende maatregelen die van toepassing zijn tijdens de zakenrelatie tussen de basisbankdienst-aanbieder en de onderneming zullen niet via de basisbankdienst-kamer opgevraagd worden. De basisbankdienst-kamer vraagt enkel informatie op in het kader van de bijkomende risicobeperkende maatregelen die van toepassing bij de toegang tot de basisbankdienst.

In het kader van de betrouwbaarheidsvereisten kan de basisbankdienst-aanbieder het UBO register raadplegen op basis van de artikelen 6, 2°, en 7, 2°, van het koninklijk besluit van 30 juli 2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register.

Nadat de basisbankdienst-aanbieder de begunstigde(n) heeft geïdentificeerd, vraagt de basisbankdienst-kamer de onderneming om de opgesomde informatie in paragraaf 2, 1° tot 3°, van de geïdentificeerde begunstigden te verstrekken.

Les points 1° et 3° peuvent être prouvés au moyen d'un extrait du casier judiciaire.

De punten 1° en 3° kunnen bewezen worden aan de hand van een uittreksel uit het strafregister.

L'article 10, § 4, précise que l'entreprise doit s'adresser au siège social du prestataire du service bancaire de base, afin de maintenir une centralisation de la première ligne. L'entreprise qui s'est vu accorder le service bancaire de base ne peut pas s'adresser aux succursales du prestataire du service bancaire de base.

Il est important que l'entreprise se voie offrir la possibilité d'une procédure électronique. L'objectif de cette mesure n'est pas d'obliger les entreprises à se rendre physiquement au siège social.

Artikel 10, § 4, bepaalt dat de onderneming zich richt tot de maatschappelijke zetel van de basisbankdienst-aanbieder. Dit is om een centralisatie te behouden van de eerste lijn. De onderneming die de basisbankdienst is toegewezen kan zich niet wenden tot de bijkantoren van de basisbankdienst-aanbieder. Het is van belang dat de onderneming de mogelijkheid van een elektronische procedure wordt geboden. Deze maatregel heeft niet als doel dat ondernemingen zich fysiek moeten wenden tot de maatschappelijk zetel.

L'article 10, § 5, prévoit que l'entreprise établit une liste des contreparties ordinaires. Cette obligation ne s'applique que dans la mesure où l'entreprise dispose d'une clientèle existante. On ne peut pas demander à une entreprise qui débute de soumettre une telle liste.

Artikel 10, § 5, bepaalt dat de onderneming een lijst opstelt van gebruikelijke tegenpartijen. Deze verplichting geldt slechts voor zover de onderneming een bestaand klantenbestand heeft. Een startende onderneming kan niet gevraagd worden dergelijke lijst over te maken.

L'article 10, § 6, impose une obligation de documentation. En ce sens, les factures sont suffisantes.

Artikel 10, § 6, legt een documentatieverplichting op. In die zin zijn facturen voldoende.

L'article 10 § 8 prévoit que l'entreprise doit se conformer aux obligations de publicité.

Les obligations de publicité sont celles visées au livre 3, titre 1^{er}, chapitre 1^{er}, section 4 et chapitre 2, section 6 du Code des sociétés et des associations.

Artikel 10, § 8, bepaalt dat de onderneming voldoet aan de openbaarmakingsverplichtingen. De openbaarmakingsverplichtingen zijn die verplichtingen zoals bedoeld in boek 3, titel 1, hoofdstuk 1, afdeling 4 en hoofdstuk 2, afdeling 6 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

Art. 11.

Art. 11.

Sans préjudice des mesures d'atténuation des risques supplémentaires visées à l'article 10, des mesures de réduction des risques supplémentaires spécifiques sont en outre déclarées applicables aux commerçants en diamants.

Onverminderd de bijkomende risicobeperkende maatregelen zoals bedoeld in artikel 10, worden er daarenboven specifieke bijkomende risicobeperkende maatregelen van toepassing verklaard op diamanthandelaren.

Le prestataire du service bancaire de base peut uniquement, en plus des informations dans le cadre des mesures de réduction des risques supplémentaires fixées dans cet arrêté royal, demander des informations complémentaires, dans la mesure où celles-ci entrent dans le cadre

De basisbankdienst-aanbieder kan slechts, naast de informatie in het kader van de bijkomende risicobeperkende maatregelen vastgelegd in dit koninklijk besluit, bijkomende informatie vragen voor zover deze kadert binnen de verplichtingen van de basisbankdienst-aanbieder van de wet van 18 september 2017.

des obligations du prestataire du service bancaire de base de la loi du 18 septembre 2017.

Le commerçant en diamants paie ses employés par virement bancaire. Cela constitue une exception à la décision 0406 du Comité paritaire 324¹.

L'article 11, § 2, 2°, prévoit que le commerçant en diamants soit un commerçant en diamants officiellement enregistré. Il peut démontrer ce statut en fournissant une copie de son enregistrement sur le site internet www.registereddiamondcompanies.be. La preuve d'une licence valable ne peut pas dépasser trois mois.

Conformément à l'article 11, § 2, 3°, le commerçant en diamants doit démontrer qu'il s'est conformé aux exigences en matière de licence au cours des cinq dernières années. Il le démontre en transmettant le numéro d'enregistrement qu'il a obtenu, ainsi qu'une copie de son enregistrement sur le site internet www.registereddiamondcompanies.be.

Conformément à l'article 11, § 2, 3°, le commerçant en diamants doit démontrer que ses clients ont fait l'objet d'une évaluation des risques spécifiques. Il peut le démontrer en soumettant une copie de piste d'audit du Bureau Van Dijk, qui montre que ses clients ont fait l'objet d'une évaluation des risques spécifiques, lorsque le prestataire du service bancaire de base le demande.

L'article 11, § 3, 2°, oblige le commerçant en diamants à fournir à l'établissement de crédit un aperçu clair contenant des informations sur le type de commerce qu'il effectue. Le commerçant en diamants précise si la transaction porte sur des diamants bruts et/ou des diamants polis, les noms et la description des contreparties du commerçant en diamants et les zones géographiques où ces contreparties

De diamanthandelaar die de basisbankdienst geniet betaalt zijn werknemers per overschrijving uit. Dit vormt een uitzondering op beslissing 0406 van het Paritair Comité 324².

Artikel 11, § 2, 2°, voorziet dat de diamanthandelaar een officieel geregistreerde diamanthandelaar moet zijn. Hij kan dit aantonen door een kopie te bezorgen van zijn registratie op de website www.registereddiamondcompanies.be. Het bewijs van een geldige vergunning mag niet ouder zijn dan drie maanden.

Overeenkomstig artikel 11, § 2, 3°, dient de diamanthandelaar aan te tonen dat hij gedurende de laatste vijf jaar de vergunningsvereisten heeft nageleefd. Hij toont dit aan door het registratienummer dat hij verkregen heeft bij de FOD Economie over te maken alsook een kopie van zijn registratie op de website www.registereddiamondcompanies.be.

Overeenkomstig artikel 11, § 2, 3°, dient de diamanthandelaar aan te tonen dat zijn cliënten gescreend zijn op specifieke risico's. Hij kan dit aantonen door een kopie van de audit trail in Bureau Van Dijk voor te leggen waaruit blijkt dat zijn cliënten gescreend zijn op specifieke risico's wanneer de basisbankdienst-aanbieder hierom verzoekt.

Artikel 11, § 3, 2°, legt aan de diamanthandelaar de verplichting op om een duidelijk overzicht met informatie over het soort handel te bezorgen aan de kredietinstelling. De diamanthandelaar preciseert of het gaat over handel in ruwe diamant en/of geslepen diamant, de namen en beschrijving van de tegenpartijen van de diamanthandelaar en de geografische zones waar deze tegenpartijen zijn

¹<https://www.groups.be/fr/legislation-sociale/documentation-sectorielle/commissions-paritaires/32400000000/0406/paiement-de>

²<https://www.groups.be/fr/legislation-sociale/documentation-sectorielle/commissions-paritaires/32400000000/0406/paiement-dee>

sont établies ainsi que les volumes attendus sur le compte.

gevestigd alsook de te verwachten volumes op de rekening.

L'article 11, § 4, 2°, impose au commerçant en diamants l'obligation d'être membre d'une bourse aux diamants agréée. Si le commerçant en diamants n'est pas une personne physique, cela signifie qu'au moins un administrateur de la personne morale doit être membre d'une bourse aux diamants agréée.

Artikel 11, § 4, 2°, legt een verplichting op aan de diamanthandelaar om lid te zijn bij een erkende diamantbeurs. Indien de diamanthandelaar geen natuurlijke persoon is, betekent dit dat minstens één bestuurder van de rechtspersoon lid moet zijn van een erkende diamantbeurs.

L'article 11, § 5, 1°, stipule que le commerçant en diamants s'engage à utiliser le compte de paiement exclusivement pour ses activités professionnelles en tant que commerçant en diamants. Ceci nonobstant les transactions entre l'entreprise et les administrateurs qui sont autorisés conformément au droit des sociétés.

Artikel 11, § 5, 1°, stelt dat de diamanthandelaar zich ertoe verbindt de betaalrekening exclusief te gebruiken voor zijn professionele activiteiten als diamanthandelaar. Dit is onverminderd de verrichtingen tussen de vennootschap en de bestuurders die toegelaten zijn overeenkomstig het vennootschapsrecht.

Article 11, § 6, alinéa 2, 2° : une copie de l'acte de vente ou d'achat des diamants et/ou autres documents justifiant la transaction peut notamment être fournie via e-mail, un document de consignation, contrat, document de transport, accusé de réception et déclaration de douane.

Artikel 11, § 6, tweede lid, 2° : een kopie van de verkoop- of aankoopfactuur van diamanten en/of andere documenten kan onder meer geleverd worden via e-mail, een consignatiedocument, contract, transportdocument, ontvangstbewijs en douaneaangifte.

CHAPITRE 4. Restrictions nécessaires pour limiter les risques liés à l'utilisation de l'argent liquide

HOOFDSTUK 4. – Beperkingen nodig om risico's verbonden aan het gebruik van contanten te beperken

Art. 12.

Art. 12.

Cet article n'appelle pas d'autres explications.

Dit artikel behoeft geen verdere uitleg.

CHAPITRE 5. - Conditions supplémentaires pour les transactions en dollars américains

HOOFDSTUK 5. – Bijkomende voorwaarden voor verrichtingen in Amerikaanse dollar

Art. 13.

Art. 13.

Cet article n'appelle pas d'autres explications.

Dit artikel behoeft geen verdere uitleg.

CHAPITRE 6. – Mentions figurant dans le formulaire de demande et les pièces à y annexer

HOOFDSTUK 6. – De vermeldingen op het aanvraagformulier en de erbij te voegen stukken

Art. 14.

Art. 14.

Un formulaire de demande contient une déclaration sur l'honneur de l'entreprise qu'elle ne possède pas encore de service bancaire de

Een aanvraagformulier bevat een verklaring op eer dat een aanvragende onderneming niet reeds beschikt over een basisbankdienst of een

base ou de compte de paiement qui lui permet d'utiliser les services visés à l'article VII.59/4, § 2, du Code de droit économique ni auprès d'un établissement de crédit de droit belge, ni auprès d'un établissement de crédit établi dans un autre Etat membre.

betaalrekening waarmee zij gebruik kan maken van de in artikel VII.59/4, § 2, van het Wetboek van economisch recht, bedoelde diensten, noch bij een kredietinstelling naar Belgisch recht, noch bij een kredietinstelling gevestigd in een andere lidstaat.

CHAPITRE 7. – Dispositions finales

HOOFDSTUK 7. – Slotbepalingen

Art. 15.

Art. 15.

Cet article concerne la date d'entrée en vigueur et n'appelle pas d'autres commentaires.

Dit artikel betreft de datum van inwerkingtreding en behoeft geen verdere uitleg.

Art. 16.

Art. 16.

Cet article n'appelle pas d'autres explications.

Dit artikel behoeft geen verdere uitleg.

Nous avons l'honneur d'être,

Wij hebben de eer te zijn,

Sire,

Sire,

De Votre Majesté,

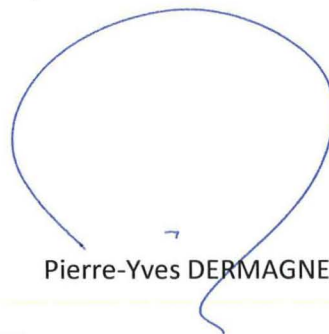
Van Uwe Majesteit,

les très respectueux et très fidèle serviteurs,

de zeer eerbiedwaardige en zeer getrouwe dienaren,

Le Ministre de l'Economie,

De Minister van Economie,



Pierre-Yves DERMAGNE

Le Ministre des Finances,

De Minister van Financiën,

Vincent VAN PETEGHEM