

KONINKRIJK BELGIË

FEDERALE OVERHEIDSDIENST
ECONOMIE, K.M.O., MIDDENSTAND EN
ENERGIEOntwerp 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, artikel VII.59/4, §§ 3, zevende lid, en 5, ingevoegd bij de wet van 8 november 2020 en gewijzigd bij de wet van xxx, en artikel VII.59/5, vierde lid, ingevoegd bij de wet van 8 november 2020, en de artikelen VII.59/9, § 3, en VII.59/11, derde lid, ingevoegd bij de wet van xxx;

Gelet op het advies van de inspecteur van Financiën, gegeven op 21 juni 2022;

Gelet op het advies 185/2021 van de Gegevensbeschermingsautoriteit, gegeven op 8 oktober 2021;

Gelet op de adviezen 70/008/1/V en xx/xxx/x/x van de Raad van State, gegeven op 6 september 2021 en xxx, 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,

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° 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

ROYAUME DE BELGIQUE

SERVICE PUBLIC FEDERAL
ECONOMIE,
P.M.E., CLASSES MOYENNES ET
ENERGIEProjet 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, l'article VII.59/4, §§ 3, alinéas 7, et 5, insérés par la loi du 8 novembre 2020 et modifié par la loi du xxx, et l'article VII.59/5, alinéa 4, insérés par la loi du 8 novembre 2020, et les articles VII.59/9, § 3, et VII.59/11, alinéa 3, insérés par la loi du xxx ;

Vu l'avis de l'Inspecteur des Finances, donné le 21 juin 2022 ;

Vu l'avis 185/2021 de l'Autorité de protection des données, donné le 8 octobre 2021 ;

Vu les avis 70/008/1/V et xx/xxx/x/x du Conseil d'État, donné les 6 septembre 2021 et le xxx, 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,

Nous avons arrêté et arrêtons :

CHAPITRE 1^{er}. – Définitions

Article 1^{er}. Pour l'application du présent arrêté, l'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 ;

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

Kimberleyprocedurescertificering 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;

6° koninklijk besluit van 7 oktober 2013: het koninklijk besluit van 7 oktober 2013 tot goedkeuring van het reglement genomen in uitvoering van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme voor de handelaren in diamant geregistreerd onder toepassing van artikel 169, § 3, van de programmawet van 2 augustus 2002;

7° diamanthandelaar: de handelaren in diamant bedoeld in artikel 169, § 3, van de programmawet van 2 augustus 2002.

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 ;

6° arrêté royal du 7 octobre 2013 : l'arrêté royal du 7 octobre 2013 portant approbation du règlement pris en exécution de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins de blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme pour les commerçants en diamant enregistrés en application de l'article 169, § 3, de la loi-programme du 2 août 2002 ;

7° commerçant en diamants : les commerçants en diamants visés à l'article 169, § 3, de la loi-programme du 2 août 2002.

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 of diplomatieke zending 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;

2° een bevestiging, gestaafd met de nodige bewijsstukken, van het feit dat de onderneming of diplomatieke zending 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, bedoeld in artikel 16, dat werd bezorgd aan de basisbankdienst-kamer.

§ 3. De basisbankdienst-kamer controleert of alle vereiste documenten, zoals vermeld in het aanvraagformulier bedoeld in artikel 16, aanwezig zijn.

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 ou la mission diplomatique 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 ;

2° une confirmation, étayée par les pièces justificatives nécessaires, du fait que l'entreprise ou la mission diplomatique 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, visé à l'article 16, qui a été fourni à la chambre du service bancaire de base.

§ 3. 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 16, sont présents.

§ 4. 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, ingesteld bij de wet van 18 september 2017, over de onderneming of diplomatieke zending.

§ 5. 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.

§ 6. 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 of diplomatieke zending en, in voorkomend geval, aan de basisbankdienst-aanbieder.

§ 7. De basisbankdienst-kamer vraagt aan de ondernemingen bedoeld in artikel 10, § 1, de bijkomende informatie op als bedoeld in artikel 10, §§ 2, 3, en 7, 1° en 3°, en, in voorkomend geval, artikel 11, §§ 2, 3, en 4.

De basisbankdienst-kamer vraagt aan de ondernemingen die gebruik maken van de betalingsdiensten bedoeld in artikel I.9, 1°, a) en b), van het Wetboek van economisch recht de informatie op als bedoeld in artikel 12 en, in voorkomend geval, artikel 14.

De aanvragende onderneming verstrekt deze informatie binnen de termijn als vastgelegd in het verzoek.

De basisbankdienst-kamer voert geen inhoudelijke controle uit op de in het eerste, tweede en derde lid bedoelde informatie.

De basisbankdienst-kamer geeft de in het eerste, tweede en derde lid, bedoelde informatie door aan de basisbankdienst-aanbieder die controleert of de aanvragende onderneming voldoet aan de voorwaarden als bedoeld in het eerste, tweede en derde lid.

Indien de onderneming niet voldoet aan de voorwaarden als bedoeld in het eerste, tweede of derde lid, motiveert de basisbankdienst-aanbieder op schriftelijke wijze de weigering.

De basisbankdienst-kamer kan bijkomende informatie opvragen in het kader van de naleving van de maatregelen als bedoeld in de artikelen 10, 11, 12 en 14.

§ 4. 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 ou de la mission diplomatique auprès de la Cellule de traitement des informations financières créée par la loi du 18 septembre 2017.

§ 5. 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 calendriers.

§ 6. 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 ou à la mission diplomatique demandeuse et, le cas échéant, au prestataire du service bancaire de base.

§ 7. 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 et 7, 1° et 3°, et, le cas échéant, à l'article 11, §§ 2, 3, et 4.

La chambre du service bancaire de base demande aux entreprises qui utilisent les services de paiement visés à l'article I.9, 1°, a) et b), du Code de droit économique, l'information visées à l'article 12 et, le cas échéant, à l'article 14.

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 visées aux alinéas 1^{er}, 2 et 3.

La chambre du service bancaire de base transmet les informations visées aux alinéas 1^{er}, 2 et 3, au prestataire du service bancaire de base, qui vérifie si l'entreprise demandeuse remplit les conditions visées aux alinéas 1^{er}, 2 et 3.

Si l'entreprise ne remplit pas les conditions visées aux alinéas 1^{er}, 2 et 3, le prestataire du service bancaire de base motive son refus par écrit.

La chambre du service bancaire de base peut demander des informations supplémentaires dans le cadre du respect des mesures visées aux articles 10, 11, 12 et 14.

§ 8. 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, en in voorkomend geval de controle in het kader van de voorwaarden bedoeld in paragraaf 7, eerste, tweede en derde lid, biedt de basisbankdienst-aanbieder binnen tien werkdagen na kennisgeving van de beslissing van de basisbankdienst-kamer de basisbankdienst aan de aanvragende onderneming of diplomatieke zending aan.

Indien de basisbankdienst-aanbieder de basisbankdienst niet of niet tijdig verleent, brengt de basisbankdienst-aanbieder de onderneming of de diplomatieke zending en de basisbankdienst-kamer schriftelijk op de hoogte van deze beslissing.

Afdeling 2. - De wijze van spreading

Art. 3. De systeemrelevante kredietinstellingen die betalingsdiensten aanbieden als 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 op basis van volgende criteria:

- 1° het marktaandeel van betaalrekeningen, als 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 als bedoeld in artikel 5, § 1, van de wet van 18 september 2017 per kredietinstelling.

De systeemrelevante kredietinstellingen als 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. De basisbankdienst-kamer is samengesteld uit:

- 1° twee ambtenaren aangewezen door de minister bevoegd voor Economie voor een termijn van zes jaar;
- 2° maximum vier leden die beschikken over specifieke kennis van betalingsdiensten van ondernemingen en/of voorkoming van het witwassen

§ 8. 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, et le cas échéant, le contrôle effectué dans le cadre des conditions visées au paragraphe 7, les alinéas 1^{er}, 2 et 3, 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 ou à la mission diplomatique demandeuse.

Si le prestataire du service bancaire de base ne fournit pas le service bancaire de base ou ne le fournit pas dans les délais, il informe l'entreprise ou la mission diplomatique et la chambre du service bancaire de base de cette décision par écrit.

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'effectuent selon une répartition proportionnelle 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, § 1^{er}, de la loi du 18 septembre 2017 par établissement de crédit.

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

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° maximum quatre membres ayant une connaissance spécifique des services de paiement aux entreprises et/ou de prévention du blanchiment de capitaux et du

van geld en de financiering van terrorisme en/of diplomatieke aangelegenheden, aangewezen door de minister bevoegd voor Economie voor een termijn van zes jaar.

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. De voorzitter en de leden van de basisbankdienst-kamer zijn gehouden tot een discretieplicht.

Art. 7. Er wordt aan de leden van de basisbankdienst-kamer als bedoeld in artikel 4, eerste lid, 2°, een presentiegeld toegekend, waarvan het bedrag is vastgesteld op 350 euro per vergadering waar het lid aanwezig is geweest.

De leden als bedoeld in artikel 4, eerste lid, 2°, hebben recht op de terugbetaling van het bedrag van hun werkelijke reiskosten mits voorlegging van bewijskrachtige bescheiden.

De presentiegelden zijn gekoppeld aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van de maand die voorafgaat aan de inwerkingtreding van deze bepaling.

Afdeling 4. – De werking

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

Art. 9. De kosten van het secretariaat van de basisbankdienst-kamer worden gedragen door de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie.

financement du terrorisme, et/ou des affaires diplomatiques, désignés par le ministre qui a l'Economie dans ses attributions pour une durée de six ans.

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^{er}. 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.

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

Art. 7. Il est alloué un jeton de présence aux membres visés à l'article 4, alinéa 1^{er}, 2°, dont le montant est fixé à 350 euros par réunion à laquelle le membre a assisté.

Les membres visés à l'article 4, alinéa 1^{er}, 2°, ont droit au remboursement du montant des frais réels, moyennant production de documents probants.

Les jetons de présence sont liés à l'indice des prix à la consommation du mois qui précède l'entrée en vigueur de la présente disposition.

Section 4. - Fonctionnement

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. 9. Les frais de secrétariat de la chambre du service bancaire de base sont pris en charge par le Service public fédéral Economie, P.M.E., Classes moyennes et Energie.

HOOFDSTUK 3. – Specifieke bijkomende risicobeperkende maatregelen

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

De basisbankdienst-aanbieder kan de basisbankdienst weigeren of opzeggen indien de onderneming niet voldoet aan de voorwaarden als bedoeld in de paragrafen 2 tot 8 of de informatie bedoeld in de paragrafen 2 tot 8 niet verstrekt.

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

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. De ondernemingen bedoeld in paragraaf 1 bezorgen een uittreksel uit het strafregister dat betrekking heeft op de veroordelingen overeenkomstig artikel VII.59/6, § 3, 1°, van het Wetboek van economisch recht. De ondernemingen maken een melding indien zij of haar bestuurders het voorwerp uitmaken van een strafrechtelijke procedure.

§ 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. De ondernemingen bedoeld in paragraaf 1 stellen, in voorkomend geval en op vraag van de basisbankdienst-aanbieder, een lijst op van

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

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 réglementées visées à l'article 5, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 18 septembre 2017 qui se sont vu attribuer un prestataire du service bancaire de base par la chambre du service bancaire de base.

Le prestataire du service bancaire de base peut refuser ou résilier le service bancaire de base si l'entreprise ne remplit pas les conditions figurant aux paragraphes 2 à 8 ou ne fournit pas les informations visées aux paragraphes 2 à 8.

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

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.

§ 3. Les entreprises visées au paragraphe 1^{er} fournissent un extrait du casier judiciaire relatif aux condamnations conformément à l'article VII.59/6, § 3, 1°, du Code de droit économique. Les entreprises signalent si elles ou leurs dirigeants font l'objet de poursuites pénales.

§ 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.

§ 5. Les entreprises visées au paragraphe 1^{er} établissent, le cas échéant et à la demande du prestataire du service bancaire de base, une liste de

gebruikelijke tegenpartijen die het mogelijk maakt de herkomst en de bestemming van de middelen nauwkeurig te bepalen.

§ 6. De ondernemingen bedoeld in paragraaf 1 documenteren op vraag van de basisbankdienst-aanbieder:

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.

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 begunstigen van de vennootschap, alsmede het bewijs van de overeenkomstige actualisering van de informatie in het register van uiteindelijke begunstigen;

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 verstrekken, op vraag van de aanbieder, bewijs dat zij voldoen aan de openbaarmakingsverplichtingen als 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 basisbankdienst-aanbieder kan de basisbankdienst weigeren of opzeggen indien de onderneming niet voldoet aan de voorwaarden zoals bedoeld in de paragrafen 2 tot 6 of de informatie bedoeld in de paragrafen 2 tot 6 niet verstrekt.

§ 2. De diamanthandelaar is onderworpen aan maatregelen gekoppeld aan de identificatie en

contreparties ordinaires permettant d'identifier précisément l'origine et la destination des fonds.

§ 6. Les entreprises visées au paragraphe 1^{er} documentent, à la demande du prestataire du service bancaire de base :

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.

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} rapportent, à la demande du prestataire, la preuve qu'elles respectent 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 prestataire du service bancaire de base peut refuser ou résilier le service bancaire de base si le commerçant en diamants ne remplit pas les conditions figurant aux paragraphes 2 à 6 ou ne fournit pas les informations visées aux paragraphes 2 à 6.

§ 2. Le commerçant en diamants est soumis à des mesures relatives à l'identification et à la vérification

verificatie van de identiteit van cliënten, hun vertegenwoordigers en uiteindelijke begunstigden, wat met name het volgende inhoudt:

1° de diamanthandelaar betaalt zijn werknemers per overschrijving uit. Dit vormt een uitzondering op de 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 registratievoorwaarden als bepaald in het koninklijk besluit van 20 november 2019 houdende maatregelen betreffende het toezicht op de diamantsector 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, 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 door de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O, Middenstand en Energie goedgekeurde anti-witwasopleiding waarbij de verplichtingen van een diamanthandelaar worden toegelicht overeenkomstig het koninklijk besluit van 7 oktober 2013, 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 Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O, Middenstand en Energie;

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 werknemers van de diamanthandelaar die op het moment van de verstrekking van deze informatie nog steeds werkzaam zijn bij de diamanthandelaar.

de l'identité des clients, de leurs représentants et des bénéficiaires effectifs, ce qui implique notamment les éléments suivants :

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 telles que visées dans l'arrêté royal du 20 novembre 2019 portant des mesures relatives à la surveillance du secteur du diamant, 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 agréée par le Service public fédéral Economie, P.M.E., Classes moyennes et Energie durant laquelle les obligations des commerçants en diamants sont expliquées conformément à l'arrêté royal du 7 octobre 2013, 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 Service public fédéral Economie, P.M.E., Classes moyennes et Energie ;

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.

§ 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 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.* »;

“De hierbij gefactureerde diamanten zijn {afkomstig} verkregen uit legitieme bronnen, derhalve niet betrokken bij de financiering van conflicten en zijn in overeenstemming met de resoluties van de Verenigde Naties en overeenkomstige nationale wetten {waar de factuur wordt gegenereerd}. De verkoper garandeert hierbij dat deze diamanten conflictvrij zijn en bevestigt de naleving van de WDC SoW-richtlijnen.”;

« Les diamants facturés par la présente sont {originaires} obtenus de sources légitimes, ne sont donc pas impliqués dans le financement de conflits et sont conformes aux résolutions des Nations Unies et aux lois nationales correspondantes {où la facture est générée}. Le vendeur garantit par la présente que ces diamants sont sans conflit et confirme la conformité avec les directives du WDC SoW. » ;

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

§ 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 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.*”;

“De hierbij gefactureerde diamanten zijn {afkomstig} verkregen uit legitieme bronnen, derhalve niet betrokken bij de financiering van conflicten en zijn in overeenstemming met de resoluties van de Verenigde Naties en overeenkomstige nationale wetten {waar de factuur wordt gegenereerd}. De verkoper garandeert hierbij dat deze diamanten conflictvrij zijn en bevestigt de naleving van de WDC SoW-richtlijnen.”;

« Les diamants facturés par la présente sont {originaires} obtenus de sources légitimes, ne sont donc pas impliqués dans le financement de conflits et sont conformes aux résolutions des Nations Unies et aux lois nationales correspondantes {où la facture est générée}. Le vendeur garantit par la présente que ces diamants sont sans conflit et confirme la conformité avec les directives du WDC SoW. » ;

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

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

§ 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 onder de voorwaarden en de nadere regels vermeld in dit 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 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° voor transacties met derde landen in ruwe diamant een gevalideerde kopie van het Kimberley Process Certificaat, zoals bedoeld in artikel 2, d) van de verordening (EG) nr. 2368/2002, afgestempeld door de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O, Middenstand en Energie.

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

règlement (CE) n° 2368/2002 et fournit une copie de la carte de membre de cette bourse.

§ 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 dans les conditions et modalités mentionnées dans le présent arrêté.

§ 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 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 ;

3° pour les transactions de diamants bruts avec des pays tiers, une copie validée du certificat du processus de Kimberley, tel que visé à l'article 2, d), du règlement (CE) n° 2368/2002, estampillé par le Service public fédéral Economie, P.M.E., Classes moyennes et Energie.

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

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.

Art. 13. De basisbankdienst-aanbieder kan de basisbankdienst weigeren of opzeggen indien de onderneming niet voldoet aan de voorwaarden zoals bedoeld in artikel 12 of de informatie bedoeld in artikel 12 niet verstrekt.

HOOFDSTUK 5. – Bijkomende voorwaarden voor verrichtingen in Amerikaanse dollar

Art. 14. Wanneer de basisbankdienst betalingsdiensten bedoeld in artikel I.9, 1°, c), van het Wetboek van economisch recht 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° 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.

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.

Art. 13. Le prestataire du service bancaire de base peut refuser ou résilier le service bancaire de base si l'entreprise ne remplit pas les conditions figurant à l'article 12 ou ne fournit pas les informations visées à l'article 12.

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

Art. 14. Si le service bancaire de base comprend des services de paiement tels que visés à l'article I.9, 1°, c), du Code de droit économique 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° 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.

Art. 15. De basisbankdienst-aanbieder kan de basisbankdienst weigeren of opzeggen indien de onderneming niet voldoet aan de voorwaarden zoals bedoeld in artikel 14 of de informatie bedoeld in artikel 14 niet verstrekt.

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

Art. 16. Naast de documenten bedoeld 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 of diplomatieke zending;
- 2° in voorkomend geval de rechtsvorm van de aanvragende onderneming of diplomatieke zending;
- 3° het adres van de hoofdzetel van de aanvragende onderneming of diplomatieke zending;
- 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 of diplomatieke zending;
- 6° het e-mailadres en het telefoonnummer waarop de aanvragende onderneming of diplomatieke zending bereikt kan worden;
- 7° de modaliteiten waarvan de aanvragende onderneming of diplomatieke zending gebruik wil maken;
- 8° de naam en het adres van de verwerkingsverantwoordelijke;
- 9° de gegevens van de functionaris voor gegevensbescherming;
- 10° de doeleinden van de gegevensverzameling;
- 11° de rechtsgrond van de verwerking waarvoor de gegevens zijn bestemd;
- 12° de ontvangers of categorieën van ontvangers van de gegevens;
- 13° het bestaan van de verschillende rechten die door de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG zijn toegekend aan de betrokkenen;
- 14° de bewaartermijn van de verzamelde gegevens;
- 15° het recht om een klacht in te dienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

Het aanvraagformulier bevat eveneens de mededeling dat de verwerking van persoonsgegevens door derden wordt geregeld in een protocol gesloten tussen de verwerkingsverantwoordelijke en de derden.

Art. 15. Le prestataire du service bancaire de base peut refuser ou résilier le service bancaire de base si l'entreprise ne remplit pas les conditions figurant à l'article 14 ou ne fournit pas les informations visées à l'article 14.

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

Art. 16. Outre les documents visés 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 ou de la mission diplomatique demandeuse ;
- 2° la forme juridique de l'entreprise ou de la mission diplomatique demandeuse ;
- 3° l'adresse du siège social de l'entreprise ou de la mission diplomatique 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 ou de la mission diplomatique demandeuse ;
- 6° l'adresse électronique et le numéro de téléphone à laquelle l'entreprise ou la mission diplomatique demandeuse peut être contactée ;
- 7° les modalités que l'entreprise ou la mission diplomatique demandeuse souhaite utiliser.
- 8° le nom et l'adresse du responsable du traitement des données ;
- 9° les coordonnées du délégué à la protection des données ;
- 10° les finalités du traitement ;
- 11° la base juridique du traitement auquel les données sont destinées ;
- 12° les destinataires ou les catégories de destinataires des données ;
- 13° l'existence des différents droits accordés aux personnes concernées par le règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE ;
- 14° la durée de conservation des données collectées ;
- 15° le droit d'introduire une réclamation auprès de l'Autorité de protection des données.

Le formulaire de demande comprend également une déclaration selon laquelle le traitement des données à caractère personnel effectué par des tiers est régi par un protocole conclu entre le responsable du traitement et les tiers.

HOOFDSTUK 7. – Werkingskosten van de basisbankdienst-kamer

Art. 17. De bijdragen worden vergoed door de op 1 januari in België gevestigde kredietinstellingen als bedoeld in artikel 14 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen die de minimale betalingsdiensten als bedoeld in artikel I.9, 1°, a), b) en c), van het Wetboek van economisch recht aanbieden aan ondernemingen en die minstens 0,1 procent marktaandeel bezitten.

Art. 18. Het bedrag van de bijdrage wordt omgeslagen over alle kredietinstellingen als bedoeld in artikel 17 naar verhouding van hun marktaandeel.

HOOFDSTUK 8. – Overgangs- en slotbepalingen

Art. 19. In het jaar van de inwerkingtreding van dit besluit wordt het bedrag van de bijdrage bedoeld in artikel 18 vermenigvuldigd met een breuk waarvan de noemer twaalf is en de teller het aantal maanden van het kalenderjaar vanaf de inwerkingtreding van dit besluit, waarbij elke begonnen maand voor een volle maand wordt geteld.

Art. 20. De minister bevoegd voor Economie is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te

CHAPITRE 7. – Frais de fonctionnement de la chambre du service bancaire de base

Art. 17. Les contributions sont versées par les établissements de crédit établis au 1^{er} janvier en Belgique, tels que visés à l'article 14 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, qui fournissent aux entreprises les services de paiement minimum visés à l'article I. 9, 1°, a), b) et c), du Code de droit économique et qui possèdent au moins 0,1 pourcent de part de marché.

Art. 18. Le montant de la contribution est réparti entre tous les établissements de crédit visés à l'article 17 au prorata de leur part de marché.

CHAPITRE 8. – Dispositions transitoires et finales

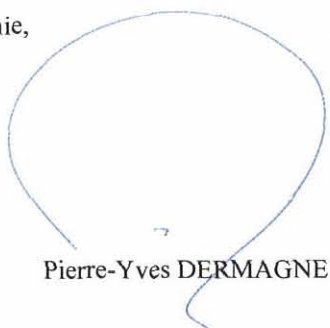
Art. 19. L'année de l'entrée en vigueur du présent arrêté, le montant de la contribution visé à l'article 18 est multiplié par une fraction dont le dénominateur est douze et le numérateur est le nombre de mois de l'année civile à compter de l'entrée en vigueur du présent arrêté, chaque mois commencé comptant pour un mois complet.

Art. 20. Le ministre qui a l'Economie dans ses attributions est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Donné à

Van Koningswege:
De Minister van Economie,

Par le Roi :
Le Ministre de l'Economie,



Pierre-Yves DERMAGNE

KONINKRIJK BELGIË

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

Koninklijk besluit houdende de basisbankdienst
voor ondernemingen

Verslag aan de Koning

Sire,

INLEIDING

Het 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 en de artikelen 11 tot en met 19 van de wet van xxx houdende diverse bepalingen inzake Economie ten uitvoer te brengen.

Het ontwerpbesluit geeft uitvoering aan de artikelen VII.59/4, §§ 3, zevende lid, en 5, VII.59/5, vierde lid, VII.59/9, § 3, en VII.59/11, derde lid, van het Wetboek van economisch recht.

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.

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 natuurlijke persoon of als vennootschap.

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

Dit koninklijk besluit strekt ertoe, dergelijke ondernemingen de mogelijkheid te bieden om een rekening met betalingsdiensten te openen, waarmee ze hun beroepsactiviteit kunnen uitoefenen.

ROYAUME DE BELGIQUE

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

Arrêté royal relatif au service bancaire de base
pour les entreprises

Rapport au Roi

Sire,

INTRODUCTION

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 et les articles 11 à 19 de la loi du xxx portant diverses dispositions en matière d'Economie.

Le projet d'arrêté met en œuvre les articles VII.59/4, §§ 3, alinéa 7, et 5, VII.59/5, alinéa 4, VII.59/9, § 3, et VII.59/11, alinéa 3, du Code de droit économique.

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

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 société.

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

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.

ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

COMMENTAIRE DES ARTICLES

HOOFDSTUK 1. – Definities

CHAPITRE 1^{er}. – Définitions

Artikel 1.

Article 1^{er}.

Dit artikel betreft de definities en behoeft geen verdere commentaar.

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

HOOFDSTUK 2. – De basisbankdienst-kamer

CHAPITRE 2. – La chambre du service bancaire de base

Afdeling 1. – De bevoegdheden

Section 1^{re}. – Compétences

Art. 2.

Art. 2.

Om de leesbaarheid van de bepaling te vergroten werden de verschillende leden gegroepeerd onder paragrafen.

Pour augmenter la lisibilité de la disposition, les différents alinéas ont été regroupés sous des paragraphes.

Het toepassingsgebied van de basisbankdienst voor ondernemingen werd bij wet houdende diverse bepalingen inzake Economie van xxx uitgebreid tot diplomatieke zendingen aangezien zij met dezelfde problematiek tot het verkrijgen of behouden van een betaalrekening worden geconfronteerd.

Le champ d'application du service bancaire de base pour les entreprises a été étendu aux missions diplomatiques par la loi du xxx portant diverses dispositions en matière d'Economie, car elles sont confrontées au même problème pour obtenir ou maintenir un compte de paiement.

Overeenkomstig artikel VII.59/4, § 1, van het Wetboek van economisch recht kan elke in België gevestigde onderneming of diplomatieke zending een aanvraag indienen bij de basisbankdienst-kamer wanneer hij driemaal 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 of diplomatieke zending alle drie de diensten in artikel I.9, 1°, a) tot c), van het Wetboek van economisch recht moet aangevraagd hebben en moet geweigerd zijn.

Conformément à l'article VII.59/4, § 1^{er}, du Code de droit économique, toute entreprise ou mission diplomatique établie en Belgique peut introduire une demande auprès de la chambre du service bancaire de base lorsqu'elle s'est vu refuser trois fois 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 ou la mission diplomatique ait demandé les trois services visés à l'article I.9, 1°, a) à c), du Code de droit économique et que l'entreprise ait été refusée.

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.

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 valoir en premier lieu leur droit sur la base de cette législation spécifique.

In antwoord op advies 70.008/1/V van 6 september 2021 van de Raad van State werd de verwijzing naar artikel VII.55/12 van het Wetboek van economisch recht geschrapt aangezien dit niet het recht voor de betalingsinstelling inhoudt om zelf een betaalrekening te bekomen bij een kredietinstelling met het oog op het verrichten of ontvangen van betalingen voor eigen rekening.

En réponse à l'avis 70.008/1/V du 6 septembre 2021 du Conseil d'Etat, la référence à l'article VII.55/12 du Code de droit économique a été supprimée car cet article n'emporte pas le droit pour l'établissement de paiement d'obtenir lui-même un compte de paiement auprès d'un établissement de crédit en vue d'effectuer ou de recevoir des paiements pour son propre compte.

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 gronden in artikel VII.59/6, § 1, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht.

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

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. Het voormalige laatste lid van paragraaf 2 werd om legistische redenen verplaatst naar een aparte paragraaf.

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.

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

De beslissing wordt de aanvragende 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. Wanneer

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 de l'article VII.59/6, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique.

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

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. L'ancien dernier alinéa du paragraphe 2 a été déplacé dans un paragraphe distinct pour des raisons légistiques.

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.

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.

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. Lorsque l'entreprise doit fournir des informations et

de onderneming informatie en documenten moet verstrekken in het kader van de artikelen 10, 11, 12 en 14, zal de basisbankdienst-kamer de basisbankdienst-aanbieder inlichten over de beslissing van de basisbankdienst-kamer tot aanwijzing van een basisbankdienst-aanbieder wanneer de basisbankdienst-kamer de bijkomende documenten en informatie in het kader van de artikelen 10, 11, 12 en 14 van de onderneming heeft ontvangen. De basisbankdienst-aanbieder beschikt vanaf de kennisgeving 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, 11, 12 en 14 van dit ontwerpbesluit. 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.

Bij ondernemingen zoals bedoeld in artikel 5, § 1, 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 de informatie als bedoeld in artikel 10, § 2, § 3 en § 7, 1^o en 3^o op aan de onderneming.

Bij diamanthandelaren, bedoeld in artikel 169, § 3, van de programmawet van 2 augustus 2002, vraagt de basisbankdienst-kamer de informatie als bedoeld in artikel 11, § 2, § 3 en § 4 op aan de diamanthandelaar.

De basisbankdienst-kamer vraagt aan de ondernemingen die gebruik maken van de betalingsdiensten bedoeld in artikel I.9, 1^o, a) en b), van het Wetboek van economisch recht de informatie op als bedoeld in artikel 12 en, in voorkomend geval, artikel 14.

De onderneming verstrekt aan de basisbankdienst-kamer de informatie in paragraaf 7 binnen de termijn zoals vastgelegd in het verzoek van de basisbankdienst-kamer.

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

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

des documents dans le cadre des articles 10, 11, 12 et 14, la chambre du service bancaire de base informe le prestataire du service bancaire de base de sa décision de désigner un prestataire du service bancaire de base lorsque la chambre du service bancaire de base dispose des documents et informations supplémentaires reçus dans le cadre des articles 10, 11, 12 et 14 de l'entreprise. Le prestataire du service bancaire de base dispose alors d'un délai de dix jours ouvrables à compter de la notification 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, 11, 12 et 14 du présent projet d'arrêté. 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.

Dans le cas des entreprises visées à l'article 5, § 1^{er}, 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 visées à l'article 10, § 2, § 3 et § 7, 1^o et 3^o.

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 visées à l'article 11, § 2, § 3 et § 4.

La chambre du service bancaire de base demande aux entreprises qui utilisent les services de paiement visés à l'article I.9, 1^o, a) et b), du Code de droit économique, l'information visées à l'article 12 et, le cas échéant, à l'article 14.

L'entreprise fournit les informations visées au paragraphe 7 à la chambre du service bancaire de base dans le délai indiqué dans la demande à la chambre du service bancaire de base.

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

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

Indien de basisbankdienst-aanbieder de basisbankdienst weigert aan te bieden aan de onderneming, zal zij de schriftelijke en gemotiveerde beslissing ter kennis brengen aan de onderneming en de basisbankdienst-kamer. De weigeringsgronden zijn beperkt tot de gronden opgesomd in artikel VII.59/6, § 3, van het Wetboek van economisch recht en artikel 10, § 2, 11, § 2, 13 en 15 van dit ontwerpbesluit.

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.

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.

Een basisbankdienst-aanbieder die een beroep instelt bij de Raad van State tegen de beslissing van de basisbankdienst-kamer, zal – bij gebrek aan schorsende werking van dit beroep – de basisbankdienst dus al moeten verlenen, tenzij deze basisbankdienst-aanbieder in het verzoekschrift bij de Raad van State uitdrukkelijk een “vordering tot schorsing” vraagt van de beslissing van de basisbankdienst-kamer en de Raad van State ertoe kan brengen om deze vordering in te willigen.

Artikel 2, § 8, bepaalt de wijze van controle op de identificatie en de identiteitsverificatieverplichting.

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

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

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 loketten, selfbanking en geldautomaten van de kredietinstelling.

Voor zover een basisbankdienst-aanbieder geen diensten verleent in Amerikaanse dollar, kan deze niet

Si le prestataire du service bancaire de base refuse d'offrir le service bancaire de base à l'entreprise, il notifie sa décision motivée par écrit à l'entreprise et à la chambre du service bancaire de base. Les motifs de refus sont limités aux motifs énumérés à l'article VII.59/6, § 3, du Code de droit économique et aux articles 10, § 2, 11, § 2, 13 et 15 du présent projet d'arrêté.

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.

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.

Le prestataire du service bancaire de base qui introduit un recours devant le Conseil d'Etat contre la décision de la chambre du service bancaire de base devra - en l'absence d'effet suspensif de ce recours - déjà fournir le service bancaire de base, à moins que ce prestataire du service bancaire de base introduise expressément dans sa requête au Conseil d'Etat une « demande de suspension » de la décision de la Chambre du service bancaire de base et parvienne à convaincre le Conseil d'Etat de faire droit à cette demande.

L'article 2, § 8, précise le mode de contrôle de l'obligation d'identification et de vérification de l'identité.

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.

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°, c), du Code de droit économique et les services de paiement visés à l'article I.9, 1°, a) et b), du Code de droit économique pour autant que ces services aient lieu dans un ou plusieurs Etats membres.

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

Dans la mesure où un prestataire du service bancaire de base ne fournit pas de services en dollars

verplicht worden deze aan te bieden in het kader van een basisbankdienst.

américains, il ne peut être tenu de les offrir dans le cadre d'un service bancaire de base.

Afdeling 2. - De wijze van spreiding

Section 2. - Modalités d'étalement

Art. 3.

Art. 3.

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

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

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.

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.

De systeemrelevante kredietinstelling komt in aanmerking als basisbankdienst-aanbieder voor zover de systeemrelevante kredietinstelling de betalingsdiensten bedoeld in artikel 1.9, 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.

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 1.9, 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.

In antwoord op het advies 70.008/1/V van 6 september 2021 van de Raad van State werd het woord "en" in het tweede lid van artikel 3 geschrapt.

En réponse à l'avis 70.008/1/V du 6 septembre 2021 du Conseil d'État, le mot « et » dans l'alinéa 2 de l'article 3 a été supprimé.

Een proportionele verdeling tussen de systeemrelevante kredietinstellingen gebeurt overeenkomstig het marktaandeel van betaalrekeningen, zoals bedoeld in art. 1.9, 8°, van het Wetboek van economisch recht, van het totale aantal ondernemingen in portefeuille binnen de kredietinstelling.

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. 1.9, 8°, du Code de droit économique, du nombre total d'entreprises en portefeuille au sein de l'établissement de crédit.

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

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

Bijkomend wordt er voor de entiteiten handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten, zoals bedoeld in artikel 5, § 1, 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

En outre, pour les entités agissant dans l'exercice de leur activité professionnelle, telles que visées à l'article 5, §1^{er}, 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

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. Deze informatie kan tevens via de Belgische Federatie van de Financiële Sector aangeleverd worden.

Afdeling 3. – De leden

Art. 4.

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

Artikel 4, tweede lid met betrekking tot het horen of beroep doen op deskundigen werd geschrapt en ingeschreven in de wet van xxx houdende diverse bepalingen inzake Economie.

Art. 5.

Overeenkomstig de geldende rechtspraak dient meer dan de helft van de leden aanwezig te zijn om geldig te beraadslagen (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.

In antwoord op het advies 70.008/1/V van 6 september 2021 van de Raad van State werden de woorden “het beroepsgeheim” geschrapt en vervangen door “een discretieplicht” aangezien er geen wettelijke grondslag is om dit onder het toepassingsgebied van artikel 458 van het Strafwetboek te brengen. De voorzitter en de leden van de basisbankdienst-kamer zijn gehouden tot een discretieplicht. Deze heeft een beperktere draagwijdte dan het beroepsgeheim, en meer bepaald dat diegene die erdoor gebonden is niet het recht heeft om zich van een getuigenis in rechte te onthouden of om in het algemeen zijn medewerking aan de bewijsvoering in rechte te weigeren.

Art. 7.

Dit artikel behoeft geen verdere uitleg.

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 à l'alinéa 1^{er} fournissent à la chambre du service bancaire de base la collaboration nécessaire à l'exercice de sa mission, y compris la fourniture d'informations exactes et complètes. Ces informations peuvent également être fournies via la Fédération Belge du Secteur Financier.

Section 3. – Membres

Art. 4.

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

L'article 4, alinéa 2 relatif à l'audition ou au recours d'experts a été supprimé et intégré dans la loi du xxx portant diverses dispositions en matière d'Economie.

Art. 5.

Conformément à la jurisprudence en vigueur plus de la moitié des membres doivent être présents pour que les délibérations soient valables (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.

En réponse à l'avis 70.008/1/V du 6 septembre 2021 du Conseil d'Etat, les mots « secret professionnel » ont été supprimés et remplacés par « devoir de discrétion » car il n'y a pas de base légale pour faire entrer cela dans le champ d'application de l'article 458 du Code pénal. Le Président et les membres de la chambre du service bancaire de base sont tenus à un devoir de discrétion. Ce dernier a une portée plus limitée que le secret professionnel, et plus précisément, ne permet pas à la personne qui y est tenue de s'abstenir de témoigner en justice ou, de manière générale, de refuser de coopérer à l'obtention des preuves en justice.

Art. 7.

Cet article n'appelle pas d'autres explications.

Afdeling 4. – De werking

Art. 8.

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.

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.

HOOFDSTUK 3. – Specifieke bijkomende risicobeperkende maatregelen

Art. 10.

Er zijn specifieke bijkomende risicobeperkende maatregelen van toepassing op alle categorieën van ondernemingen zoals bedoeld in artikel 5, § 1, 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.

In antwoord op het advies 70.008/1/V van 6 september 2021 van de Raad van State werd het woord “gereguleerd” toegevoegd aangezien artikel 5, § 1, eerste lid, van de wet van 18 september 2017 het begrip “gereguleerde beroepsactiviteiten” hanteert.

In antwoord op het advies 70.008/1/V van 6 september 2021 van de Raad van State werd de uitzondering voor betalingsinstellingen geschrapt aangezien artikel VII.59/4, § 5, van het Wetboek van economisch recht het recht op een basisbankdienst voor de in die bepaling bedoelde ondernemingen, waaronder ook betalingsinstellingen, afhankelijk maakt van de door de Koning vastgelegde specifieke risicobeperkende maatregelen.

In antwoord op het advies 70.008/1/V van 6 september 2021 van de Raad van State werd in het tweede lid verduidelijkt dat de informatie betrekking heeft op de paragrafen 2 tot 8.

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

Section 4. - Fonctionnement

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.

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.

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

Art. 10.

Des mesures de réduction des risques supplémentaires s'appliquent à toutes les catégories d'entreprises visées à l'article 5, § 1^{er}, 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.

En réponse à l'avis 70.008/1/V du 6 septembre 2021 du Conseil d'État, le mot « réglementées » a été ajouté puisque l'article 5, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 18 septembre 2017 utilise les termes « activités professionnelles réglementées ».

En réponse à l'avis 70.008/1/V du 6 septembre 2021 du Conseil d'État, l'exception pour les établissements de paiement a été supprimée car l'article VII.59/4, § 5, du Code droit économique subordonne le droit à un service bancaire de base pour les entreprises visées à cette disposition, y compris les établissements de paiement, à des mesures spécifiques d'atténuation des risques arrêtées par le Roi.

En réponse à l'avis 70.008/1/V du 6 septembre 2021 du Conseil d'État, il a été précisé à l'alinéa 2 que l'information porte sur les paragraphes 2 à 8.

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

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 zijn 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.

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

Artikel 10, § 3 bepaalt dat de onderneming een melding maakt indien zij of haar bestuurders het voorwerp uitmaken van een strafrechtelijke procedure. De term strafrechtelijke procedure heeft betrekking op een gerechtelijke procedure die bij de strafrechter aanhangig is, met uitzondering van strafrechtelijke onderzoeken of de behandeling van klachten. De ratio hiervoor kan gevonden worden in de zorgvuldigheidsplicht van een onderneming. Indien een onderneming of haar bestuurders veroordeeld zijn, kan de basisbankdienst-aanbieder de basisbankdienst immers weigeren of opzeggen conform artikel VII.59/6, §§ 2 en 3, van het Wetboek van economisch recht. De melding wordt gemaakt bij de basisbankdienst-kamer indien de onderneming het voorwerp uitmaakt van een gerechtelijke procedure bij de aanvraag en tot de basisbankdienst-kamer een beslissing heeft genomen. Eens een basisbankdienst-aanbieder is aangeduid, blijft de verplichting gelden en maakt de onderneming een melding bij de aangewezen basisbankdienst-aanbieder.

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.

Artikel 10, § 5, bepaalt dat de onderneming een lijst opstelt van gebruikelijke tegenpartijen. Deze

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.

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

L'article 10, § 3 prévoit que l'entreprise doit faire un signalement si elle ou ses dirigeants font l'objet d'une procédure pénale. Le terme procédure pénale désigne les procédures judiciaires pendantes devant une juridiction pénale, à l'exception des enquêtes judiciaires ou du traitement des plaintes. La raison de cette disposition peut être trouvée dans le devoir de diligence de l'entreprise. En effet, en cas de condamnation d'une entreprise ou leurs dirigeants, le prestataire du service bancaire de base peut refuser ou résilier le service bancaire de base conformément à l'article VII.59/6, §§ 2 et 3, du Code de droit économique. La notification est faite à la chambre du service bancaire de base si l'entreprise fait l'objet d'une procédure judiciaire au moment de la demande et jusqu'à ce que la chambre du service bancaire de base ait pris une décision. Une fois qu'un prestataire du service bancaire de base a été désigné, l'obligation continue de s'appliquer et l'entreprise fait la notification auprès du prestataire du service bancaire de base désigné.

L'article 10, § 4, précise que l'entreprise s'adresse 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.

L'article 10, § 5, prévoit que l'entreprise établit une liste des contreparties ordinaires. Cette obligation ne

verplichting geldt slechts voor zover de onderneming een bestaand klantenbestand heeft. Een startende onderneming kan niet gevraagd worden een dergelijke lijst over te maken.

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

Artikel 10, § 8, bepaalt dat de onderneming bewijs verstrekt dat zij voldoet aan de openbaarmakingsverplichtingen indien de basisbankdienst-aanbieder hierom verzoekt.

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.

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

In antwoord op het advies 70.008/1/V van 6 september 2021 van de Raad van State werd in het tweede lid verduidelijkt dat de informatie betrekking heeft op de paragrafen 2 tot 6.

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

De diamanthandelaar die de basisbankdienst geniet betaalt zijn werknemers per overschrijving uit. Dit vormt een uitzondering op beslissing 0406 van het Paritair Comité 324¹.

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.

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.

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

L'article 10 § 8, prévoit que l'entreprise fournit la preuve qu'elle remplit les obligations de publicité si le prestataire du service bancaire de base le lui demande.

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.

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.

En réponse à l'avis 70.008/1/V du 6 septembre 2021 du Conseil d'État, il a été précisé à l'alinéa 2 que l'information porte sur les paragraphes 2 à 6.

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 le présent projet d'arrêté, 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.

Le commerçant en diamants paie ses employés par virement bancaire. Cela constitue une exception à la décision 0406 du Comité paritaire 324².

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.

² <https://www.groups.be/nl/sociale-wetgeving/sectorale-documentatie/paritaire-comites/32400000000/0406/betaling-van-het-loon>

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

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 over te maken alsook een kopie van zijn registratie op de website www.registereddiamondcompanies.be.

Overeenkomstig artikel 11, § 2, 5°, 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. De verwijzing naar "specifieke risico's" verduidelijkt dat het gaat om de sectorspecifieke eisen die bestaan in de praktijk, zoals onder meer voorgeschreven door 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, door het koninklijk besluit van 1 juli 2020 tot goedkeuring van het reglement genomen in uitvoering 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 voor de handelaren in diamant en/of synthetische diamant geregistreerd onder toepassing van artikel 169, § 3, van de programmawet van 2 augustus 2002, en het koninklijk besluit van 20 november 2019 houdende maatregelen betreffende het toezicht op in de diamantsector.

In artikel 11, § 2, 6°, werd de voorwaarde van het deelnamecertificaat verduidelijkt door dit te aligneren met de bewoording van het koninklijk besluit van 20 november 2019 houdende maatregelen betreffende het toezicht op in de diamantsector.

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 basisbankdienst-aanbieder. 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 gevestigd alsook de te verwachten volumes op de rekening.

In antwoord op het advies 70.008/1/V van 6 september 2021 van de Raad van State werden de woorden "wettelijk verplichte" in 3° geschrapt aangezien de warranty slechts betrekking heeft op een aanbeveling. Daarnaast werd de tekst van de clausule in het Nederlands en het Frans opgenomen in de bepaling.

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, 5°, 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. La référence aux "risques spécifiques" précise qu'il s'agit des exigences sectorielles qui existent en pratique, telles que prescrites par 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, par l'arrêté royal du 1^{er} juillet 2020 portant approbation du règlement pris en exécution 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 les commerçants en diamants et/ou diamants synthétiques enregistrés en application de l'article 169, § 3, de la loi programme du 2 août 2002 et par l'arrêté royal du 20 novembre 2019 portant des mesures relatives à la surveillance du secteur du diamant.

A l'article 11, § 2, 6°, la condition relative au certificat de participation a été précisée afin de l'aligner sur le libellé de l'arrêté royal du 20 novembre 2019 portant des mesures relatives à la surveillance du secteur du diamant.

L'article 11, § 3, 2°, oblige le commerçant en diamants à fournir au prestataire du service bancaire de base 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 sont établies ainsi que les volumes attendus sur le compte.

En réponse à l'avis 70.008/1/V du 6 septembre 2021 du Conseil d'Etat, les mots « juridiquement contraignante » dans le 3° ont été supprimés car la garantie ne porte que sur une recommandation. En outre, le texte de la clause en néerlandais et en français a été intégré dans la disposition.

Artikel 11, § 4, 1°, legt aan de diamanthandelaar een negatieve bewijslast op. Het bewijs dat een wisselbrief niet geprotesteerd werd, kan onder meer worden aangetoond aan de hand van een verklaring van een boekhouder of accountant.

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.

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.

In artikel 11, § 5, 2° worden de woorden “die worden uitgevoerd van of naar een betaalrekening in Amerikaanse dollar” geschrapt aangezien het verbod ook van toepassing is op betaalrekeningen in euro waar betalingsdiensten in Amerikaanse dollar worden verricht.

In artikel 11, § 6, tweede lid werden de woorden “onder meer” geschrapt in antwoord op het advies 70.008/1/V van 6 september 2021 van de Raad van State en in het licht van de vereiste van rechtszekerheid.

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 een e-mail, een consignatiedocument, een contract, een transportdocument, een ontvangstbewijs en een douaneaangifte.

In artikel 11, § 6, 3° werd verwezen naar de definitie uit Verordening (EG) nr. 2368/2002 van de Raad van 20 december 2002 tot invoering van de Kimberleyprocescertificering voor de internationale handel in ruwe diamant in antwoord op het advies 70.008/1/V van 6 september 2021 van de Raad van State.

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

Art. 12.

Dit artikel behoeft geen verdere uitleg.

Art. 13.

Dit artikel behoeft geen verdere uitleg.

L'article 11, § 4, 1° impose la charge de la preuve négative au commerçant en diamants. La preuve qu'une lettre de change n'a pas fait l'objet d'un protêt peut être apportée, par exemple, sur la base d'une déclaration d'un comptable ou d'un auditeur.

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.

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.

A l'article 11, § 5, 2°, les mots « qui sont effectués à partir ou à destination d'un compte de paiement en dollars américains » sont supprimés car l'interdiction s'applique également aux comptes de paiement en euros lorsque les services de paiement sont fournis en dollars américains.

À l'article 11, § 6, alinéa 2, les mots « entre autres » ont été supprimés en réponse à l'avis 70.008/1/V du 6 septembre 2021 du Conseil d'Etat et au regard de l'exigence de sécurité juridique.

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 un e-mail, un document de consignation, un contrat, un document de transport, un accusé de réception et une déclaration de douane.

À l'article 11, § 6, 3°, il a été fait référence à la définition du 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 en réponse à l'avis 70.008/1/V du 6 septembre 2021 du Conseil d'Etat.

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

Art. 12.

Cet article n'appelle pas d'autres explications.

Art. 13.

Cet article n'appelle pas d'autres explications.

HOOFDSTUK 5. – Bijkomende voorwaarden voor verrichtingen in Amerikaanse dollar

Art. 14.

Dit artikel behoeft geen verdere uitleg.

Art. 15.

Dit artikel behoeft geen verdere uitleg.

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

Art. 16.

Een aanvraagformulier bevat een verklaring op eer dat een aanvragende 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.

In antwoord op advies 70.008/1/V van 6 september 2021 van de Raad van State werd het woord “vermeldingen” vervangen door de “documenten bedoeld”.

Daarnaast werd het toepassingsgebied van de gevraagde gegevens op het aanvraagformulier uitgebreid tot diplomatieke zendingen.

Tot slot werd de bepaling in antwoord op advies 70.008/1/V van 6 september 2021 van de Raad van State aangevuld met de vereiste informatie betreffende de verwerking van persoonsgegevens.

HOOFDSTUK 7. – Werkingskosten van de basisbankdienst-kamer

Art. 17.

In uitvoering van artikel VII.59/11, derde lid, van het Wetboek van economisch recht, bepaalt de Koning de berekeningswijze van de bijdrage aan de werkingskosten van de basisbankdienst-kamer en de voorwaarden waaronder kredietinstellingen moeten bijdragen. Dit artikel bepaalt de voorwaarden waaronder de kredietinstellingen moeten bijdragen.

De werkingskosten bestaan uit de personeelskosten, de kosten voor het ontwikkelen en beheren van de informaticasystemen en de kosten voor de experts en permanente leden als bedoeld in artikel 4, 2°.

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

Art. 14.

Cet article n'appelle pas d'autres explications.

Art. 15.

Cet article n'appelle pas d'autres explications.

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

Art. 16.

Un formulaire de demande contient une déclaration sur l'honneur de l'entreprise qu'elle 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 Etat membre.

En réponse à l'avis 70.008/1/V du 6 septembre 2021 du Conseil d'Etat, les mots « informations prévues » ont été remplacés par les mots « documents visés ».

En outre, le champ des informations demandées dans le formulaire de demande a été étendu aux missions diplomatiques.

Enfin, en réponse à l'avis 70.008/1/V du 6 septembre 2021 du Conseil d'Etat, la disposition a été complétée par les informations requises concernant le traitement des données à caractère personnel.

CHAPITRE 7. - Frais de fonctionnement de la chambre du service bancaire de base

Art. 17.

En application de l'article VII.59/11, alinéa 3, du Code de droit économique, le Roi détermine le mode de calcul de la contribution aux frais de fonctionnement de la chambre du service bancaire de base et les conditions dans lesquelles les établissements de crédit doivent contribuer. Cet article précise les conditions dans lesquelles les établissements de crédit doivent contribuer.

Les frais de fonctionnement comprennent les frais de personnel, les frais de développement et de gestion des systèmes informatiques et les frais d'experts et des membres permanents visés à l'article 4, 2°.

De bijdrageplichtingen zijn de op 1 januari in België gevestigde kredietinstellingen als bedoeld in artikel 14 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen die de minimale betalingsdiensten zoals bedoeld in artikel I.9, 1°, a), b) en c) van het Wetboek van economisch recht aanbieden aan ondernemingen. De bijdrage is verantwoord door het feit dat deze kredietinstellingen op vrijwillige basis de minimale betalingsdiensten kunnen weigeren of opzeggen aan ondernemingen die hierom verzoeken en zich bijgevolg tot de basisbankdienst-kamer moeten wenden.

Er werd een minimumdrempel ingevoerd om de kredietinstellingen waarvan het aantal ondernemingen die ze in portefeuille hebben verwaarloosbaar is uit te sluiten.

Onder marktaandeel wordt verstaan het marktaandeel gebaseerd op het totaal aantal gestorte gelden door niet-financiële Belgische ondernemingen op betaalrekeningen bij kredietinstellingen als bedoeld in artikel 17 van het jaar waarin deze worden opgevraagd op basis van bij de Nationale Bank beschikbare gegevens.

Art. 18.

Dit artikel bepaalt de berekeningswijze van de bijdrage.

HOOFDSTUK 8. – Overgangs- en slotbepalingen

Art. 19.

In het jaar van inwerkingtreding van dit ontwerpbesluit dragen de kredietinstellingen als bedoeld in artikel 18 bij pro rata temporis.

Art. 20.

Dit artikel werd aangepast in de zin dat enkel de minister bevoegd voor Economie belast is met de uitvoering van dit ontwerpbesluit.

Ik heb de eer te zijn,
Sire,
Van Uwe Majesteit,
de zeer eerbiedwaardige en zeer getrouwe dienaar,

De Minister van Economie,

Les établissements redevables de la contribution sont les établissements de crédit établis au 1^{er} janvier en Belgique, tels que visés à l'article 14 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, qui fournissent aux entreprises les services de paiement minimums visés à l'article I.9, 1°, a), b) et c) du Code de droit économique. Cette contribution est justifiée par le fait que ces établissements de crédit peuvent volontairement refuser ou résilier les services de paiement minimums aux entreprises qui en font la demande et qui doivent donc s'adresser à la chambre du service bancaire de base.

Un seuil minimum a été introduit pour exclure les établissements de crédit dont le nombre d'entreprises en portefeuille est négligeable.

Par part de marché, on entend la part de marché sur la base du nombre total des montants déposés par des entreprises non-financières belges sur des comptes de paiement auprès des établissements de crédit visés à l'article 17 de l'année au cours de laquelle ils sont demandés sur la base des données disponibles à la Banque nationale.

Art. 18.

Cet article détermine le mode de calcul de la contribution.

CHAPITRE 8. – Dispositions transitoires et finales

Art. 19.

Dans l'année de l'entrée en vigueur du présent projet d'arrêté, les établissements de crédit visés à l'article 18 contribuent au prorata temporis.

Art. 20.

Cet article a été modifié en ce sens que seul le ministre qui a l'Economie dans ses attributions est chargé de l'exécution du présent projet d'arrêté.

J'ai l'honneur d'être,
Sire,
De Votre Majesté,
le très respectueux et très fidèle serviteur,

Le Ministre de l'Economie,

Pierre-Yves DERMAGNE