

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

27 avril 2022

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code de droit
économique en vue d'imposer
une obligation de motivation aux banques
lorsqu'elles refusent d'attribuer
un compte bancaire à une entreprise ou
lorsqu'elles suppriment l'accès
d'une entreprise à un tel compte**

(déposée par M. Michael Freilich et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

27 april 2022

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek
van economisch recht
houdende het invoegen
van een motivatieplicht voor banken
bij weigering of afsluiting
van toegang tot een bankrekening
voor ondernemingen**

(ingediend door de heer Michael Freilich c.s.)

RÉSUMÉ

Cette proposition de loi impose aux banques l'obligation de motiver tout refus d'ouverture d'un compte bancaire ou toute cessation d'une relation de clientèle existante notifiés à une entreprise. Les banques doivent communiquer cette motivation expressément et par écrit au SPF Économie.

Le SPF Économie veille à ce que la décision de la banque soit individuelle, objective, non discriminatoire et proportionnée. Il peut l'annuler si nécessaire. La décision du SPF Économie est contraignante et elle est communiquée tant à la banque qu'à l'entreprise concernée. En cas d'annulation de la décision de la banque, cette dernière est tenue, sans préjudice des sanctions de droit commun, d'attribuer un compte bancaire à l'entreprise.

Si le SPF Économie confirme la décision de la banque, l'entreprise peut encore introduire une demande de service bancaire de base.

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel legt banken een motivatieplicht op wanneer zij een onderneming weigeren een bankrekening toe te kennen of een bestaande klantenrelatie stopzetten. Die motivatie moeten banken uitdrukkelijk en schriftelijk meedelen aan de FOD Economie.

De FOD Economie ziet erop toe dat de beslissing van de bank individueel, objectief, niet-discriminerend en evenredig is en kan de beslissing desnoods vernietigen. De beslissing van de FOD Economie is bindend en wordt meegedeeld aan zowel de bank als aan de betrokken onderneming. In dat geval is de bank er, onverminderd de gemeenrechtelijke sancties, toe gehouden de onderneming een bankrekening toe te kennen.

Indien de FOD Economie de beslissing van de bank bevestigt, kan de betrokken onderneming nog steeds een aanvraag indienen voor een basisbankdienst.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
CD&V	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
Vooruit	: Vooruit
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigegekleurig papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition de loi s'inscrit dans le prolongement de la proposition de loi DOC 55 1260¹. Les deux textes poursuivent le même objectif, qui est de promouvoir l'accès à un compte bancaire pour les entreprises. Ils utilisent toutefois des moyens différents pour y parvenir. La présente proposition de loi impose aux banques une obligation de motivation à l'égard du SPF Économie lorsqu'elles refusent d'attribuer un compte bancaire à une entreprise ou lorsqu'elles décident de mettre fin à une relation de clientèle existante. La proposition de loi DOC 55 1260 prévoyait quant à elle l'obligation pour la banque de communiquer la motivation directement au client final en cas de refus d'attribution d'un compte bancaire. Or, l'article 55 de la loi anti-blanchiment² interdit la divulgation (*tipping-off*), ce qui signifie que notamment les banques n'ont le droit de révéler ni au client concerné ni à des tiers des informations ou renseignements qu'elles sont tenues de communiquer à la Cellule de traitement des informations financières (CTIF) ou le fait qu'une analyse pour blanchiment de capitaux ou pour financement du terrorisme est en cours ou susceptible de l'être. C'est pour cette raison, mais surtout parce qu'il ressort de nouveaux éléments que l'accès à un compte bancaire reste problématique pour les entreprises, que la présente proposition de loi reprend l'objectif poursuivi par la proposition DOC 55 1260, tout en remédiant au problème précité.

Les cas d'entreprises qui se voient systématiquement refuser l'ouverture d'un compte par des établissements de crédit sont de plus en plus fréquents. Certains secteurs sont particulièrement visés. Les entreprises diamantaires ont été les premières à en faire les frais, mais le problème s'est étendu à d'autres secteurs: les négociants en or et les bijoutiers, les clubs de football, les entreprises qui louent des locaux à des travailleurs du sexe, les entreprises blockchain, les cryptocommerçants, les sociétés de jeux de hasard, les antiquaires, les entreprises qui exportent vers l'Afrique et l'Asie, les entrepreneurs qui ont fait faillite et qui souhaitent relancer une activité, etc.

Nous estimons que le comportement de ces établissements de crédit n'est pas illogique eu égard aux obligations imposées par la législation anti-blanchiment. Force est toutefois de constater que cette évaluation

¹ Proposition de loi modifiant diverses dispositions en vue de promouvoir l'accès à un compte bancaire pour les entreprises, *Doc. parl.*, Chambre, 2019-2020, DOC 55 1260/001-003.

² 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.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit wetsvoorstel bouwt verder op het wetsvoorstel DOC 55 1260¹. In dit wetsvoorstel wordt eenzelfde doel beoogd, namelijk het bevorderen van de toegang tot een bankrekening voor ondernemingen. Echter, de weg naar dit doel verschilt. In dit wetsvoorstel voeren we een motivatieplicht in voor banken aan de FOD Economie wanneer zij een onderneming weigeren een bankrekening toe te kennen of een bestaande klantenrelatie stopzetten. In het wetsvoorstel DOC 55 1260 diende de bank bij weigering van een bankrekening de motivatie rechtstreeks aan de eindklant over te maken. Echter, artikel 55 van de antiwitwaswet² bepaalt een verbod op *tipping-off*, d.w.z. dat o.a. banken niet aan een betrokken cliënt noch aan derden informatie of inlichtingen mogen meedelen die zij dienen te verstrekken aan de Cel voor financiële informatieverwerking (CFI) of dat een analyse naar het witwassen van geld of de financiering van terrorisme aan de gang is of zou kunnen worden geopend. Om die reden, maar vooral omdat nieuwe elementen aantonen dat de toegang tot een bankrekening voor ondernemingen nog steeds problematisch is, herneemt dit wetsvoorstel de doelstelling van wetsvoorstel DOC 55 1260 en verhelpen we het bovengenoemd probleem.

Steeds vaker duiken verhalen op waarbij kredietinstellingen systematisch weigeren ondernemingen een bankrekening toe te kennen. Het gaat vooral om bepaalde sectoren die geweerd worden. Het probleem startte met diamantbedrijven maar heeft zich als een olievlek verspreid naar volgende sectoren: goud- en juwelenzaken, voetbalclubs, ondernemingen die panden verhuren aan sekswerkers, blockchain-ondernemingen, cryptohandelaars, kansspelbedrijven, antiquairs, bedrijven die exporteren naar Afrika en Azië, eerder gefailleerde ondernemers die opnieuw een zaak willen starten, en meer.

Wij zijn van mening dat het gedrag van deze kredietinstellingen, gelet op de verplichtingen in de Antiwitwaswet, niet onlogisch is. Echter vinden wij dat een collectieve beoordeling en het uitsluiten van ganse sectoren nadelig

¹ Wetsvoorstel tot wijziging van diverse bepalingen met het oog op het bevorderen van de toegang tot een bankrekening voor ondernemingen, *Parl. St.*, Kamer, 2019-2020, DOC 55 1260/001-003.

² 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.

collective et l'exclusion de secteurs entiers sont néfastes pour le tissu économique de notre pays, qu'elles sont contraires à la législation anti-discrimination³ et qu'elles constituent une exploitation abusive d'une position de dépendance économique, ce qui est interdit par l'article IV.2/1 du Code de droit économique.

Circulaire de la Banque nationale de Belgique

La Banque nationale de Belgique (BNB) partage cette opinion. Elle a jugé nécessaire d'attirer l'attention des banques belges sur cette problématique dans une circulaire du 1^{er} février 2022 relative aux attentes prudentielles par rapport au phénomène de *de-risking*, dans laquelle elle constate la multiplication récente des actions de *de-risking* menées par des établissements financiers relevant de ses compétences de contrôle.

La BNB rappelle dans cette circulaire que l'application effective de la loi et de la réglementation anti-blanchiment ne dispense pas les établissements de se conformer pleinement et simultanément à d'autres législations impératives ou d'ordre public qui s'imposent également à eux. Elle renvoie à cet égard à la législation anti-discrimination, à l'article VII 55/12 du Code de droit économique⁴ et aux dispositions du livre VII, titre 3, chapitre 8, du Code de droit économique (accès aux comptes de paiement et au service bancaire de base).

On peut également lire ce qui suit dans la circulaire: "La Banque confirme par conséquent qu'il n'est pas approprié, ni conforme avec les exigences légales et réglementaires en matière de LBC/FT, que la politique d'acceptation des clients d'un établissement financier érige en règle l'exclusion de toute relation d'affaires avec des clients potentiels ou existants sur la base de critères généraux tels que, entre autres, leur appartenance à un secteur économique déterminé ou un lien avec un pays à haut risque (sans préjudice d'autres dispositions légales éventuellement applicables ou des mesures d'application des dispositions contraignantes en matière d'embargos financiers).

Ainsi, par exemple, la Banque estime qu'il serait inapproprié et non conforme avec les dispositions légales et réglementaires en matière de LBC/FT que la politique d'acceptation des clients d'un établissement de crédit "généraliste", dont l'offre de services inclut l'offre de comptes de paiement à l'ensemble de sa clientèle,

is voor het economisch weefsel van dit land, indruist tegen de antidiscriminatiewetgeving³ en een misbruik vormt van een positie van economische afhankelijkheid, hetgeen verboden is volgens artikel IV.2/1 WER.

Circulaire Nationale Bank van België

De Nationale Bank van België (NBB) deelt eenzelfde mening en zag zich genoodzaakt om de Belgische banken hierover aan te schrijven in een circulaire van 1 februari 2022 over de prudentiële verwachtingen ten aanzien van *de-risking*. Daarin stelt de NBB recentelijk een forse toename te hebben vastgesteld in het aantal *de-risking*-acties bij de financiële instellingen onder haar toezichtsbevoegdheden.

In die circulaire benadrukt de NBB dat de verplichte en effectieve naleving van de antiwitwaswet en -regelgeving de instellingen niet vrijstelt van hun verplichtingen om tegelijkertijd volledig te voldoen aan de andere bindende wettelijke bepalingen of wetgeving van openbare orde die ook op hen van toepassing zijn. De NBB verwijst hiervoor naar de antidiscriminatiewetgeving, artikel VII.55/12 van het Wetboek van economisch recht⁴ en de bepalingen van boek VII, titel 3, hoofdstuk 8 WER (toegang tot betaalrekeningen en basisbankdiensten).

Daarnaast benadrukt de NBB in haar circulaire: "De Bank bevestigt derhalve dat het niet passend noch in overeenstemming met de wettelijke en reglementaire SWG/FT-vereisten is dat het cliëntacceptatiebeleid van een financiële instelling bij wijze van regel alle zakelijke relaties met potentiële of bestaande cliënten uitsluit op basis van algemene criteria, zoals het feit dat deze cliënten behoren tot een bepaalde bedrijfstak of banden hebben met een land met een hoog risico onverminderd eventuele andere toepasselijke wettelijke bepalingen of maatregelen die uitvoering geven aan bindende bepalingen inzake financiële embargo's.

Zo is de NBB van mening dat het ongepast en in strijd is met de wettelijke en reglementaire bepalingen inzake SWG/FT indien het cliëntacceptatiebeleid van een niet-gespecialiseerde kredietinstelling, waarvan het dienstenaanbod het verstrekken van betaalrekeningen aan haar volledig cliënteel omvat, het verstrekken

³ Loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre certaines formes de discrimination.

⁴ Article VII.55/12, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique: "L'établissement de paiement a un accès objectif, non discriminatoire et proportionné aux services de comptes de paiement des établissements de crédit. Cet accès est suffisamment étendu pour permettre à l'établissement de paiement de fournir des services de paiement de manière efficace et sans entraves."

³ Wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie.

⁴ Artikel VII.55/12, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht: "De betalingsinstelling heeft op objectieve, niet-discriminerende en evenredige basis toegang tot betaalrekeningdiensten van kredietinstellingen. Dergelijke toegang is uitgebreid genoeg om de betalingsinstelling in staat te stellen op onbelemmerde en efficiënte wijze betalingsdiensten aan te bieden."

interdise *a priori* l'offre de ce service à certaines catégories de personnes physiques ou morales sur la base de leur appartenance à un secteur économique déterminé."

La BNB indique également dans cette circulaire que: "Il apparaît que certains établissements financiers se sont efforcés de justifier leur refus d'entrer en relations d'affaires avec certains clients en affirmant que la loi anti-blanchiment leur interdirait de nouer de telles relations d'affaires lorsque des risques élevés de BC/FT y sont associés. La Banque insiste sur le fait que la loi anti-blanchiment ne formule pas une telle interdiction, mais qu'elle exige que l'établissement financier mette en œuvre des mesures de vigilance renforcée dans les situations dans lesquelles il identifie des risques élevés de BC/FT."

La BNB recommande ensuite aux établissements financiers d'établir avec soin et de conserver, conformément à l'article 24 du règlement BNB anti-blanchiment, l'évaluation individuelle des risques qui fonde le refus d'entrée en relation d'affaires souhaitée par le client.

Obligation légale

Depuis plusieurs décennies, la détention d'un compte en banque auprès d'un établissement de crédit établi en Belgique est pourtant une condition préalable à l'exercice d'une activité d'entrepreneur dans ce pays. L'article 1^o de l'arrêté royal n^o 56 du 10 novembre 1967 dispose en effet:

"Tout commerçant est tenu d'être titulaire d'un compte ouvert auprès de La Poste (Postcheque) ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. Il en indique la domiciliation et le numéro sur les factures, relevés de compte ou autres documents par lesquels il réclame paiement."

Le Code de droit économique (CDE) renvoie, lui aussi, à l'utilisation d'un compte en banque pour les relations commerciales. Ainsi, le numéro du compte doit être communiqué à la Banque-Carrefour des entreprises (BCE) au moment où l'entreprise se fait enregistrer auprès de cette instance. L'article III.25 du CDE impose par ailleurs aux entreprises de mentionner leur numéro de compte en banque dans leurs communications avec le public:

"Tous les actes, factures, annonces, communications, lettres, ordres et autres pièces émanant des entreprises soumises à inscription [...] doivent également mentionner

van deze dienst aan bepaalde categorieën natuurlijke of rechtspersonen *a priori* zou verbieden omdat zij tot een bepaalde bedrijfstak behoren."

In de circulaire van de NBB lezen we voorts: "Sommige financiële instellingen trachten hun weigering om zakelijke relaties aan te gaan met bepaalde cliënten te rechtvaardigen met het argument dat de antiwitwaswet hen zou verbieden dergelijke zakelijke relaties aan te gaan omdat er hoge WG/FT-risico's aan verbonden zijn. De NBB benadrukt dat de antiwitwaswet geen dergelijk verbod oplegt, maar de financiële instellingen verplicht maatregelen van verhoogde waakzaamheid ten uitvoer te leggen in situaties waar zij hoge WG/FT-risico's vaststellen."

Verder raadt de NBB de financiële instellingen aan om de individuele risicobeoordeling die ten grondslag ligt aan haar weigering om een door de cliënt gewenste zakelijke relatie aan te gaan, zorgvuldig op te stellen en te bewaren overeenkomstig artikel 24 van het antiwitwasreglement van de NBB.

Wettelijke verplichting

Het aanhouden van een bankrekening bij een in België gevestigde kredietinstelling is nochtans sinds enkele decennia een voorwaarde om als ondernemer zaken te kunnen doen in dit land. Artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 56 van 10 november 1967 bepaalt immers het volgende:

"Iedere koopman moet houder zijn van een rekening bij De Post (Postcheque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen van toepassing is. Hij vermeldt de domiciliëring en het nummer ervan op de facturen, rekeningafschriften of andere documenten waarbij hij de betaling vordert."

Ook het Wetboek van economisch recht (WER) verwijst naar het gebruik van een bankrekening in het handelsverkeer. Zo moet het bankrekeningnummer opgenomen worden in de Kruispuntbank voor Ondernemingen (KBO) bij de inschrijving van de onderneming in de KBO. Verder bepaalt art. III.25 WER dat ondernemingen ertoe gehouden zijn om in hun communicatie met het publiek hun bankrekeningnummer te vermelden:

"Alle akten, facturen, aankondigingen, bekendmakingen, brieven, orders en andere stukken uitgaande van handels- en ambachtsondernemingen [...] eveneens

la domiciliation ainsi que le numéro d'au moins un compte dont l'entreprise soumise à inscription est titulaire auprès d'un établissement de crédit établi en Belgique [...].”

Il est en outre prévu, en ce qui concerne la constitution d'une société, que l'apport en numéraire doit, préalablement à la constitution de la société sous forme de SRL, de SC ou de SA, être déposé par versement ou virement sur un compte spécial ouvert au nom de la société en formation auprès d'un établissement de crédit.⁵ Il est donc impossible de lancer une entreprise sans disposer d'un compte en banque. Par ailleurs, l'article 67, § 2, de la loi anti-blanchiment dispose également qu'un paiement ou un don ne peut être effectué ou reçu en espèces au-delà de 3 000 euros, ou leur équivalent dans une autre devise.

Jurisprudence récente

Ce problème ne cesse de prendre de l'ampleur. Plusieurs entreprises ont dès lors saisi la justice et obtenu gain de cause.

Dans un jugement du 6 décembre 2021, un tribunal bruxellois a condamné les autorités belges en raison de l'absence de service bancaire de base pour les entreprises. Le jugement indique qu'il est nécessaire de prévoir un service bancaire de base pour garantir la liberté d'entreprise en Belgique. La loi oblige en effet les entreprises à disposer d'un compte bancaire. Puisqu'il existe une loi qui prévoit un service bancaire de base pour les entreprises, le gouvernement fédéral doit veiller à ce que celle-ci entre en vigueur.

Plusieurs autres jugements ont déjà aussi condamné des banques qui avaient fermé les comptes de certaines entreprises. Dans un jugement du 24 février 2022⁶, le tribunal de l'entreprise de Bruxelles a ordonné à une banque de rouvrir les comptes d'un négociant en diamants et d'un bijoutier. Ces deux sociétés étaient clientes de la banque depuis de nombreuses années, mais cette dernière avait mis fin à toutes ses relations bancaires avec elles en 2021. La banque avait notamment invoqué à cet égard un risque sérieux de blanchiment d'argent. Le juge a reconnu qu'il était "essentiel" pour toute entreprise belge de disposer d'un compte bancaire. Il a souligné dans les considérants que le secteur diamantaire est également soumis à la législation anti-blanchiment et a constaté que la détention d'un compte bancaire contribue précisément à éviter un risque plus élevé de blanchiment d'argent.

⁵ Art. 5:9, 6:10 et 7:12 du Code des sociétés et des associations.

⁶ Bruxelles, n° A/21/03509, 24 février 2022.

de domiciliëring en het nummer vermelden van ten minste één rekening waarvan de inschrijvingsplichtige onderneming houdster is bij een in België gevestigde kredietinstelling [...].”

Ook bij de oprichting van een vennootschap dient de inbreng in geld vóór de oprichting van een vennootschap onder de vorm van een BV, CV of NV bij storting of overschrijving te worden gedeponneerd op een bijzondere rekening ten name van de vennootschap in oprichting geopend bij een kredietinstelling.⁵ Een onderneming opstarten zonder bankrekening is bijgevolg een onbegonnen zaak. Daarnaast bepaalt ook artikel 67, § 2 van de antiwitwaswet dat er geen enkele betaling of schenking in contanten kan worden verricht of ontvangen voor meer dan 3 000 euro of de tegenwaarde ervan in een andere munteenheid.

Recente rechtspraak

Aangezien het probleem steeds groter wordt, zijn verschillende ondernemingen naar de rechtbank gestapt, waar ze ook gelijk kregen.

De Brusselse rechtbank heeft de Belgische overheid bij vonnis van 6 december 2021 dan ook veroordeeld omdat een basisbankdienst voor ondernemingen uitblijft. Het vonnis bepaalt dat een basisbankdienst nodig is om de vrijheid van ondernemen te garanderen in België. Het is bij wet verplicht voor ondernemingen om een bankrekening te hebben. Als er een wet is die in een basisbankdienst voorziet voor ondernemingen, moet de federale regering die dan ook in werking laten treden.

In enkele andere vonnissen werden banken ook reeds veroordeeld voor het afsluiten van rekeningen voor bepaalde ondernemingen. In een vonnis van 24 februari 2022⁶ heeft de Brusselse ondernemingsrechtbank een bank bevolen om rekeningen te heropenen voor een diamanthandelaar en juwelenhandelaar. De twee vennootschappen waren al vele jaren klant bij de bank, maar in 2021 had de bank de volledige bancaire relatie met hen stopgezet. De bank beriep zich op o.a. ernstige witwasrisico's. De rechter erkende dat het voor elke Belgische onderneming "essentieel" is om over een bankrekening te beschikken. De rechtbank nam in de overwegingen mee dat ook de diamantsector onderworpen is aan de antiwitwaswetgeving en erkende dat het aanhouden van een bankrekening er net toe bijdraagt dat een hoger witwasrisico wordt vermeden.

⁵ Art. 5:9 WVV, art. 6:10 WVV, art. 7:12 WVV.

⁶ Brussel, nr. A/21/03509, 24 februari 2022.

Dans un jugement en référé rendu le 7 janvier 2022⁷, le tribunal de l'entreprise d'Anvers a considéré qu'une banque ne peut pas bloquer le compte bancaire d'un groupe d'investisseurs immobiliers qui louent des chambres à des travailleurs du sexe dans un quartier de la ville (le *Schipperskwartier*). Tant que la loi sur le service bancaire de base ne sera pas entrée en vigueur, la banque en question devra autoriser les paiements et les transferts vers et depuis d'autres comptes.

Dans un jugement plus ancien du 16 mars 2021⁸, le tribunal a considéré que l'absence d'ouverture d'un compte bancaire pour une entreprise déterminée constituait une violation des articles IV.2/1 et VI.104 du Code de droit économique. Il y a violation de l'article IV.2/1 de ce Code lorsqu'on constate une position de dépendance économique qui est exploitée de façon abusive et à la suite de laquelle la concurrence est susceptible d'être affectée sur le marché belge concerné ou une partie substantielle de celui-ci. L'article VI.104 de ce Code interdit quant à lui tout acte contraire aux pratiques honnêtes du marché par lequel une entreprise porte atteinte ou peut porter atteinte aux intérêts professionnels d'une ou de plusieurs autres entreprises.

Force est toutefois de constater que toutes les entreprises ne disposent pas des moyens nécessaires pour introduire une action en justice à l'encontre d'un établissement de crédit. C'est pour cette raison que nous souhaitons remédier à ce problème en instaurant un cadre légal.

Niveau européen

Les autorités européennes ont également conscience de cette problématique. Ainsi, Mme Mairead McGuinness, commissaire européenne chargée des Services financiers, a répondu à une question parlementaire que la Commission est au courant des effets néfastes d'une réduction injustifiée du risque (*de-risking*)⁹.

La Commission européenne prend dès lors des initiatives en vue de remédier à ce problème. Elle s'est attelée à l'élaboration d'un nouveau règlement qui exige que les établissements qui décident de ne pas établir de relation commerciale avec un client potentiel tiennent un registre des raisons de cette décision. Cela permettra aux autorités de contrôle d'apprécier si les établissements ont calibré de manière adéquate leurs pratiques de vigilance à l'égard de la clientèle.

In een ander vonnis van 7 januari 2022⁷ heeft de Antwerpse ondernemingsrechtbank in kort geding geoordeeld dat een bank de bankrekening niet mag blokkeren van een groep vastgoedinvesteerders die kamers aan sekswerkers verhuren in het Schipperskwartier van de stad. Zolang de wet op een basisbankdienst niet van kracht is, moet de bank in kwestie betalingen en overschrijvingen van en naar andere rekeningen toelaten.

In een eerder vonnis van 16 maart 2021⁸ stelt de rechtbank vast dat het niet openen van een bankrekening voor een welbepaalde onderneming een schending is van de artikelen IV.2/1 en VI.104 van het Wetboek van economisch recht. Er is sprake van een inbreuk op artikel IV.2/1 WER indien een positie van economische afhankelijkheid wordt vastgesteld, er misbruik van deze positie gemaakt wordt en door dit misbruik de mededinging op de betrokken Belgische markt of op een wezenlijk deel daarvan kan worden aangetast. Artikel VI.104 WER stelt dan weer dat elke met de eerlijke marktpraktijken strijdige daad waardoor een onderneming de beroepsbelangen van een of meer andere ondernemingen schaadt of kan schaden verboden is.

Niet elke onderneming beschikt echter over de middelen om een juridische procedure tegen een kredietinstelling op te starten. Vandaar dat wij dit probleem via een wettelijk kader willen oplossen.

Europees niveau

Ook op Europees niveau is men zich bewust van de problematiek. Zo antwoordde mevrouw Mairead McGuinness, Europees commissaris voor financiële diensten, op een parlementaire vraag het volgende: "De Commissie is op de hoogte van de schadelijke gevolgen van ongerechtvaardigde risicovermindering (*de-risking*)"⁹.

Dientengevolge onderneemt de Europese Commissie ook stappen om de problematiek op te lossen. De Commissie werkt aan een nieuwe verordening. Die "vereist dat instellingen die beslissen geen zakelijke relatie met een potentiële cliënt aan te gaan, een register bijhouden van de redenen voor een dergelijke beslissing. Zo zullen toezichthoudende autoriteiten kunnen beoordelen of instellingen hun cliëntenonderzoekspraktijken zorgvuldig hebben afgestemd."

⁷ Anvers, n° C/21/00128, 7 janvier 2022.

⁸ Bruxelles, n° A/20/04391, 16 mars 2021.

⁹ E-000399/2022 du 21 mars 2022.

⁷ Antwerpen, nr. C/21/00128, 7 januari 2022.

⁸ Brussel, nr. A/20/04391, 16 maart 2021.

⁹ E-000399/2022 van 21 maart 2022.

Ce règlement permettrait de résoudre une grande partie du problème, mais le texte n'en est qu'au début de son parcours parlementaire.

Précédents politiques

Du point de vue politique, il existait déjà des précédents qui s'opposaient à l'évaluation collective par les banques. La recommandation n° 14 de la commission d'enquête sur les Panama Papers énonce ainsi ce qui suit¹⁰:

“14. Le gouvernement et l'autorité de contrôle doivent prendre des mesures appropriées pour encourager les institutions financières à ne refuser un client que sur la base d'une analyse de risque individuelle et sur la base de raisons motivées.

Il se recommande que les secteurs économiques aient accès au système bancaire légal sur le territoire où ils opèrent de manière à ce que la transparence des flux financiers (et donc la correspondance univoque entre les flux de biens et les flux financiers) soit garantie.”

La loi du 8 novembre 2020 sur le service bancaire de base

C'est notamment pour ces raisons que la loi du 8 novembre 2020¹¹ a inséré un service bancaire de base pour les entreprises dans le livre VII du Code de droit économique. Cela signifie concrètement que chaque entreprise établie en Belgique qui est inscrite auprès de la Banque-Carrefour des entreprises (BCE) et qui s'est vu refuser, par au moins trois établissements de crédit, une demande d'ouverture d'au minimum les services de paiement, a droit, moyennant certaines conditions, à un service bancaire de base. Cette loi devait entrer en vigueur le 1^{er} mai 2021, mais le gouvernement fédéral a omis de publier les arrêtés d'exécution (arrêtés royaux) nécessaires à cet effet.

Solution

La présente proposition de loi offre une nouvelle solution qui est à la fois plus efficace et plus ciblée. Le service bancaire de base s'adresse en premier lieu aux entreprises qui éprouvent des difficultés à obtenir un compte en raison de divers éléments factuels et individuels. Quelques exemples: une entreprise qui a fait faillite à plusieurs reprises, une entreprise dont le *business plan* est jugé peu solide par la banque, etc. Or, ces entreprises méritent (et ont l'obligation légale)

Die verordening zou toelaten om het probleem grotendeels op te lossen maar bevindt zich vandaag nog in een zeer pril stadium.

Politieke precedents

Eerder al waren er politiek gezien precedents die zich verzetten tegen de collectieve beoordeling door banken. Zo luidt aanbeveling nr.14 van de onderzoekscommissie naar aanleiding van de Panama-papers¹⁰:

“14. De regering en de toezichthouder moeten gepaste maatregelen nemen om de financiële instellingen aan te moedigen om slechts klanten op basis van een individuele risicoanalyse en op basis van gegronde redenen te weigeren.

Het is aanbevolen dat de economische sectoren in het gebied waar ze opereren toegang hebben tot het legale bancaire systeem opdat de transparantie van de geldstromen (en dus de één-op-één relatie tussen de goederenstroom en financiële stroom) verzekerd wordt.”

Wet basisbankdienst van 8 november 2020

Onder meer om bovenstaande redenen werd bij de wet van 8 november 2020¹¹ in boek VII van het Wetboek van economisch recht een basisbankdienst voor ondernemingen ingevoegd. Concreet betekent dit dat elke in België gevestigde onderneming die inschreven is in de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) en door ten minste drie kredietinstellingen een aanvraag tot opening van minimaal de betalingsdiensten is geweigerd, onder bepaalde voorwaarden recht heeft op een basisbankdienst. Op 1 mei 2021 zou deze wet van kracht worden, maar de federale regering liet het na de nodige uitvoeringsbesluiten (koninklijke besluiten) te publiceren.

Oplossing

Dit wetsvoorstel biedt een nieuwe oplossing die efficiënter én gericht is. De basisbankdienst voor ondernemingen is er in eerste instantie voor ondernemingen die moeilijk een rekening kunnen krijgen vanwege verschillende, feitelijke en individuele elementen. Enkele voorbeelden: een onderneming die meermaals failliet ging, een onderneming met – volgens de bank – een zwak business plan, enzovoort. Deze ondernemingen verdienen het nochtans om een rekening te bezitten (en

¹⁰ Doc. parl. Chambre, 2017-2018, DOC 54 2749/001.

¹¹ 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.

¹⁰ Parl. St., Kamer, 2017-2018, DOC 54 2749/001.

¹¹ Wet van 8 november 2020 houdende invoering van bepalingen inzake de basisbankdienst voor ondernemingen in boek VII van het Wetboek van economisch recht.

de posséder un compte. Le service bancaire de base – qui est en réalité un service plutôt sommaire sans cartes de crédit et sans possibilité de détenir des comptes en devises ou de bénéficier d'autres services – est pour elles la solution idéale.

Toutefois, la majorité des entreprises exclues, qui ne le sont aujourd'hui qu'en raison de leur secteur d'activité, méritent d'avoir accès à des services de paiement réguliers et à un compte bancaire à part entière. Cela a également été confirmé par la Commission européenne, par la Banque nationale de Belgique et par différents tribunaux (voir ci-dessus).

Nous estimons qu'il faut éviter de voir déferler prochainement devant la chambre du service bancaire de base du SPF Économie des dizaines de milliers d'entreprises désireuses d'obtenir un compte. Cette procédure s'accompagne de lourdes charges administratives, chaque dossier doit être soumis pour avis à la CTIF (Cellule de traitement des informations financières) et le compte attribué est limité aux services bancaires "de base".

Pour réaliser cet objectif dans l'esprit de la solution que la Commission européenne souhaite mettre en oeuvre, nous proposons le système exposé ci-dessous.

Les banques devront dorénavant motiver par écrit à l'égard du SPF Économie, sur base individuelle et sur les plans factuel et juridique, leur refus d'accorder un compte bancaire à une entreprise ou leur décision de clôturer un compte. Cette motivation devra comporter des éléments concrets concernant la demande individuelle des clients. Le simple fait d'appartenir à un secteur ou à une catégorie professionnelle ne constitue pas un motif valable pour refuser une demande. Le SPF Économie vérifiera ensuite si la motivation est fondée ou non.

Le SPF Économie peut annuler la décision de l'établissement de crédit, le cas échéant en concertation avec l'organe compétent visé à l'article VII.216. La décision est contraignante pour l'établissement de crédit et elle est communiquée tant à ce dernier qu'à l'entreprise concernée. L'établissement de crédit est alors tenu, sans préjudice des sanctions de droit commun, d'attribuer un compte bancaire à l'entreprise.

Si le SPF Économie confirme la décision de la banque et que l'entreprise concernée se voit donc refuser l'attribution d'un compte sur la base d'éléments motivés, cette dernière pourra encore demander l'ouverture d'un compte bancaire par le biais du service bancaire de base pour les entreprises.

zijn daartoe ook wettelijk verplicht), waardoor de basisbankdienst – in feite een vrij summiere dienstverlening zonder kredietkaarten, meerdere valutarekeningen en andere diensten – voor hen een ideale oplossing is.

Echter, het merendeel van de ondernemingen, die vandaag louter geweerd worden omwille van de sector waarin ze zich bevinden, verdienen nog steeds toegang te kunnen krijgen tot reguliere betalingsdiensten en een volwaardige bankrekening. Dat hebben de Europese Commissie, de Nationale Bank van België en verschillende rechtbanken ook bevestigd (zie *supra*).

Wij zijn van mening dat het niet de bedoeling is dat er binnenkort tienduizenden bedrijven via de basisbankdienstkamer van de FOD Economie passeren om een rekening te krijgen. Die procedure omvat een hele administratieve procedure, er dient ook voor elk dossier advies gevraagd te worden aan het CFI, de Cel voor Financiële Informatie, én de toegekende rekening is beperkt tot 'basis' bankdiensten.

Om daaraan te voldoen, en voortbouwend op de oplossing die de Europese Commissie wil implementeren, stellen wij het volgende voor:

Banken moeten voortaan aan de FOD Economie op individuele basis schriftelijk, feitelijk en juridisch motiveren waarom aan een onderneming geen bankrekening wordt toegekend, of waarom een rekening wordt afgesloten. Die motivering moet voorzien in concrete elementen die betrekking hebben op de individuele klantenaanvraag. Het louter onderdeel uitmaken van een sector of beroepscategorie is geen afdoende reden tot afwijzing van de aanvraag. De FOD Economie kijkt er vervolgens op toe of de motivering al dan niet gegrond is.

De FOD Economie kan de beslissing van de kredietinstellingen vernietigen, desgevallend in samenspraak met het bevoegde orgaan, bedoeld in artikel VII.216 WER. De beslissing is bindend voor de kredietinstelling en wordt meegedeeld aan zowel de kredietinstelling als aan de betrokken onderneming. In dat geval is de kredietinstelling er, onverminderd de gemeenschappelijke sancties, toe gehouden de onderneming een bankrekening toe te kennen.

Indien de FOD Economie de beslissing van de bank bevestigt, en de betrokken onderneming dus om gemootiveerde redenen een bankrekening wordt geweigerd, kan deze via de basisbankdienst voor ondernemingen nog steeds een bankrekening aanvragen.

Compte tenu de la nécessité de protéger les intérêts économiques impérieux et eu égard aux dommages considérables que l'attitude des banques cause à notre économie et en particulier à nos entreprises, il est essentiel de trouver une solution à ce problème, qui touche davantage la Belgique que les autres pays européens.

Il convient par ailleurs de souligner que les banques sont déjà tenues, ainsi que l'indique la circulaire de la BNB, "d'établir avec soin et de conserver" la raison de chaque refus. Il s'ensuit que la législation proposée n'imposera pas une charge de travail trop lourde aux banques. La seule obligation qui leur incombera sera de fournir au SPF Économie une copie de cette décision.

Vanwege de dwingende economische belangen en de onnoemelijk grote schade die de houding van de banken voor onze economie, en in het bijzonder onze ondernemingen, aanricht, is de noodzaak om in een oplossing te voorzien groot. De problematiek in België is namelijk het grootst van heel Europa.

Tevens, zo leren we uit de circulaire van de NBB, zijn banken er reeds aan gehouden om de reden achter elke weigering "zorgvuldig op te stellen en te bewaren". Met andere woorden, deze wetgeving zal banken geen al te zware werklast opleggen. De enige verplichting naar hen toe, zou zijn om de FOD economie een kopie te bezorgen van deze beslissing.

Michael FREILICH (N-VA)
Anneleen VAN BOSSUYT (N-VA)
Katrien HOUTMEYERS (N-VA)
Tomas ROGEMAN (N-VA)
Theo FRANCKEN (N-VA)
Björn ANSEEUW (N-VA)
Joy DONNÉ (N-VA)
Wim VAN der DONCKT (N-VA)
Kathleen DEPOORTER (N-VA)
Kristien VAN VAERENBERGH (N-VA)

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Dans le livre VII, titre 3, chapitre 8, du Code de droit économique, il est inséré un article VII.56/2 rédigé comme suit:

“Art. VII.56/2.

§ 1^{er}. L'établissement de crédit établi en Belgique qui refuse d'attribuer un compte bancaire à une entreprise doit motiver cette décision expressément et par écrit au SPF Économie dans un délai de dix jours.

Cette motivation mentionne les considérations de droit et de fait servant de fondement à la décision. Elle doit être individuelle, objective, non discriminatoire et proportionnée.

L'obligation de motivation visée à l'alinéa 1^{er} n'affecte pas les dispositions contraires.

§ 2. L'obligation de motivation visée au § 1^{er} s'applique également lorsqu'un établissement de crédit établi en Belgique rompt le contrat relatif à la détention d'un compte bancaire conclu avec une entreprise.

§ 3. Le SPF Économie contrôle le respect de l'obligation de motivation visée aux §§ 1^{er} et 2 qui est imposée aux établissements de crédit placés sous sa surveillance et il examine la motivation si l'entreprise concernée le demande par écrit. Le SPF Économie achève l'examen initié à la demande de l'entreprise dans un délai de 30 jours.

§ 4. Le SPF Économie peut annuler la décision de l'établissement de crédit, le cas échéant en concertation avec l'organe compétent visé à l'article VII.216. La décision est contraignante pour l'établissement de crédit et est communiquée tant à l'établissement de crédit qu'à l'entreprise concernée. Dans ce cas, l'établissement de crédit est tenu, sans préjudice des sanctions de droit commun, d'attribuer un compte bancaire à l'entreprise.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

In boek VII, titel 3, hoofdstuk 8 van het Wetboek van economisch recht wordt een artikel VII.56/2 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.56/2.

§ 1. De in België gevestigde kredietinstelling die een onderneming een bankrekening weigert toe te kennen, dient deze beslissing uitdrukkelijk en schriftelijk binnen een termijn van tien dagen te motiveren aan de FOD Economie.

De motivering vermeldt de juridische en feitelijke overwegingen die aan de beslissing ten grondslag liggen. De motivering is individueel, objectief, niet-discriminerend en evenredig.

De in het eerste lid bedoelde motiveringsplicht laat andersluidende bepalingen onverlet.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde motiveringsplicht geldt ook wanneer een in België gevestigde kredietinstelling de bestaande met een onderneming gesloten overeenkomst tot het aanhouden van een bankrekening verbreekt.

§ 3. De FOD Economie houdt toezicht op de naleving van de in paragraaf 1 en 2 bedoelde motiveringsplicht die aan de kredietinstellingen onder haar toezicht worden opgelegd en onderzoekt de motivering indien de betrokken onderneming dat schriftelijk verzoekt. De FOD Economie rondt het onderzoek, ingesteld op vraag van de onderneming binnen een termijn van 30 dagen af.

§ 4. De FOD Economie kan de beslissing van de kredietinstelling vernietigen, desgevallend in samenspraak met het bevoegde orgaan bedoeld in artikel VII.216. De beslissing is bindend voor de kredietinstelling en wordt meegedeeld aan zowel de kredietinstelling als aan de betrokken onderneming. In dat geval is de kredietinstelling er, onverminderd de gemeenrechtelijke sancties, toe gehouden de onderneming een bankrekening toe te kennen.

§ 5. Si le SPF Économie confirme la décision de l'établissement de crédit, l'entreprise peut encore demander un service bancaire de base pour les entreprises tel que visé au livre VII, titre 3, chapitre 8, section 2."

Art. 3

La présente loi entre en vigueur le premier jour du troisième mois qui suit celui de sa publication au *Moniteur belge*.

1^{er} avril 2022

§ 5. Indien de FOD Economie de beslissing van de kredietinstelling bevestigt, kan een onderneming nog steeds een basisbankdienst voor ondernemingen aanvragen als bedoeld in de bepalingen van boek VII, titel 3, hoofdstuk 8, afdeling 2."

Art. 3

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de derde maand na die waarin ze is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

1 april 2022

Michael FREILICH (N-VA)
 Anneleen VAN BOSSUYT (N-VA)
 Katrien HOUTMEYERS (N-VA)
 Tomas ROGGEMAN (N-VA)
 Theo FRANCKEN (N-VA)
 Björn ANSEEUW (N-VA)
 Joy DONNÉ (N-VA)
 Wim VAN der DONCKT (N-VA)
 Kathleen DEPOORTER (N-VA)
 Kristien VAN VAERENBERGH (N-VA)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

30 octobre 2023

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code de droit
économique en vue d'imposer
une obligation de motivation aux banques
lorsqu'elles refusent d'attribuer
un compte bancaire à une entreprise ou
lorsqu'elles suppriment l'accès
d'une entreprise à un tel compte**

Amendements

Voir:

Doc 55 **2655/ (2021/2022):**

001: Proposition de loi de M. Freilich et consorts.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

30 oktober 2023

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek
van economisch recht
houdende het invoegen
van een motivatieplicht voor banken
bij weigering of afsluiting
van toegang tot een bankrekening
voor ondernemingen**

Amendementen

Zie:

Doc 55 **2655/ (2021/2022):**

001: Wetsvoorstel van de heer Freilich c.s.

10506

N° 1 de M. **Freilich** et Mmes **Van Bossuyt** et **Houtmeyers**

Intitulé

Remplacer l'intitulé par ce qui suit:

“Proposition de loi modifiant le Code de droit économique et 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 en vue d'imposer une obligation de motivation aux banques lorsqu'elles refusent d'attribuer un compte bancaire à une entreprise ou lorsqu'elles suppriment l'accès d'une entreprise à un tel compte”.

Nr. 1 van de heer **Freilich** en de dames **Van Bossuyt** en **Houtmeyers**

Opschrift

Het opschrift vervangen als volgt:

“Wetsvoorstel tot wijziging van het Wetboek van economisch recht en 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, teneinde een motivatieplicht voor banken in te voegen bij weigering of afsluiting van toegang tot een bankrekening voor ondernemingen”.

Michael Freilich (N-VA)
Anneleen Van Bossuyt (N-VA)
Katrien Houtmeyers (N-VA)

N° 2 de M. **Freilich** et Mmes **Van Bossuyt** et **Houtmeyers**

Art. 2

Remplacer cet article par ce qui suit:

“Art. 2. Dans le livre VII, titre 3, chapitre 8, du Code de droit économique, il est inséré un article VII.56/2 rédigé comme suit:

“Art. VII.56/2. § 1^{er}. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique établi en Belgique qui refuse de fournir tout service de paiement visé à l'article I.9, 1°, à une entreprise qui, conformément à l'article III.17, est inscrite dans la Banque-Carrefour des Entreprises ou en fait la demande, ou à une mission diplomatique visée à l'article 3 de la Convention de Vienne sur les relations diplomatiques du 18 avril 1961, ou qui clôture unilatéralement un compte de paiement existant, le fait, sans préjudice de la liberté contractuelle, pour des raisons individuelles, objectives, non-discriminatoires et proportionnelles. L'établissement rédigera cette motivation avec soin et la conservera pendant une période de six mois.

§ 2. Si l'entreprise ou la mission diplomatique concernée le demande par écrit, le SPF Économie examinera l'obligation visée au § 1^{er} dans un délai de trente jours ouvrables. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique fournit au SPF Économie une copie de la motivation dans un délai de dix jours ouvrables après que le SPF Économie en a fait la demande à l'établissement concerné. Si la motivation n'est pas envoyée dans un délai de dix jours ouvrables suivant la demande, la motivation est considérée comme non fondée.

§ 3. Le SPF Économie examine les éléments individuels sur lesquels se base le refus de services de paiement ou la clôture unilatérale d'un compte de paiement visé au § 1^{er}, ainsi que son objectivité, son caractère non-discriminatoire et sa proportionnalité.

Nr. 2 van de heer **Freilich** en de dames **Van Bossuyt** en **Houtmeyers**

Art. 2

Dit artikel vervangen als volgt:

“Art. 2. In boek VII, titel 3, hoofdstuk 8 van het Wetboek van economisch recht wordt een artikel VII.56/2 ingevoegd, luidende:

Art. VII.56/2. § 1. De in België gevestigde kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld die een onderneming, die overeenkomstig artikel III.17 ingeschreven is in de Kruispuntbank van Ondernemingen of een dergelijke inschrijving aanvraagt, of diplomatieke zending, bedoeld in artikel 3 van het Verdrag van Wenen inzake diplomatiek verkeer van 18 april 1961, betalingsdiensten, bedoeld in artikel I.9, 1°, weigert toe te kennen, of een bestaande betaalrekening eenzijdig afsluit, doet dat, onverminderd de contractuele vrijheid, op basis van individuele, objectieve, niet-discriminatoire en evenredige redenen. Ze zal deze motivering zorgvuldig opstellen en bewaren gedurende een periode van zes maanden.

§ 2. Indien de betrokken onderneming of diplomatieke zending dat schriftelijk verzoekt, zal de FOD Economie de in paragraaf 1 opgelegde verplichting onderzoeken binnen een termijn van dertig werkdagen. De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld bezorgt de FOD Economie een afschrift van de motivatie binnen een termijn van tien werkdagen nadat de FOD Economie de betrokken instelling hierom verzoekt. Het niet toezenden van een motivatie binnen tien werkdagen na verzoek komt overeen met een ongegronde motivatie.

§ 3. De FOD Economie onderzoekt de individuele elementen waarop de weigering van betalingsdiensten of eenzijdig afsluiting van een betaalrekening, bedoeld in paragraaf 1, is gebaseerd alsook de objectiviteit, niet-discriminatoire karakter en de evenredigheid.

Si la relation bancaire est refusée ou résiliée pour des motifs reposant sur l'application 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, le SPF Économie peut en évaluer le bien-fondé sur la base des obligations imposées par la loi précitée.

En outre, le SPF Économie peut, dans le cadre de son évaluation du caractère individuel, objectif, non-discriminatoire et proportionnel, demander tous les renseignements complémentaires qu'il juge utiles à la réalisation de cette évaluation.

§ 4. Le SPF Économie peut annuler la décision de l'établissement de crédit, de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique. La décision est contraignante et est communiquée tant à l'établissement de crédit, à l'établissement de paiement ou à l'établissement de monnaie électronique qu'à l'entreprise ou à la mission diplomatique concernée. Dans ce cas, l'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique est tenu, sans préjudice des sanctions de droit commun, d'accorder des services bancaires à l'entreprise ou à la mission diplomatique.

La décision communiquée par le SPF Économie tant à l'établissement de crédit, à l'établissement de paiement ou à l'établissement de monnaie électronique qu'à l'entreprise ou à la mission diplomatique concernée ne contient pas les éléments individuels mais mentionne seulement si, après enquête, le refus est fondé ou non fondé.

La décision contraignante du SPF Économie ne porte pas atteinte aux obligations et responsabilités visées aux articles VII.43 à VII.45 et aux articles VII.55/2 à VII.55/9. De même, les dispositions 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 restent intégralement applicables.

Indien de bankrelatie wordt geweigerd of opgezegd omwille van redenen die hun oorsprong vinden in de toepassing 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, kan de FOD Economie de gegrondheid hiervan toetsen aan de verplichtingen die voormelde wet oplegt.

Voorts kan de FOD Economie in haar beoordeling van het individueel, objectief, niet-discriminatoire en evenredig karakter, alle bijkomende inlichtingen opvragen die zij nuttig acht voor de vervulling van deze beoordeling.

§ 4. De FOD Economie kan de beslissing van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld vernietigen. De beslissing is bindend en wordt meegedeeld aan zowel de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld als aan de betrokken onderneming of diplomatieke zending. In dat geval is de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronische geld er, onverminderd de gemeenrechtelijke sancties, toe gehouden de onderneming of diplomatieke zending betalingsdiensten toe te kennen.

De beslissing die de FOD Economie meedeelt aan zowel de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld als de betrokken onderneming of diplomatieke zending bevat niet de individuele elementen, maar louter de vermelding of de weigering na onderzoek gegrond of ongegrond is.

De bindende beslissing van de FOD Economie laat de verplichtingen en aansprakelijkheden bedoeld in de artikelen VII.43 tot en met VII.45 en de artikelen VII.55/2 tot en met VII.55/9 onverlet. Ook de bepalingen in 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 blijven onverkort van kracht.

§ 5. Si le SPF Économie confirme la décision de l'établissement de crédit, de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique, l'entreprise ou la mission diplomatique peut encore demander un service bancaire de base pour les entreprises tel que visé au livre VII, titre 3, chapitre 8, section 2.

§ 6. Le Roi détermine les modalités et conditions des paragraphes précédents. Il fixe la procédure d'évaluation des motifs légaux de refus d'un compte ou d'un service de paiement visés au § 1^{er} et détermine le mode de conservation de la motivation, ainsi que les modalités de l'examen de la motivation par le SPF Économie.

Le Roi définit les critères qui seront pris en compte par le SPF Économie pour rendre sa décision, la procédure relative à la demande de pièces complémentaires et la procédure relative à la prise de décision par le SPF Économie.

§ 7. Un montant financé par le budget de l'État est versé au budget des Voies et Moyens du SPF Économie. Le montant de la contribution est égal au montant total des frais de fonctionnement annuels prévisionnels nécessaires à l'accomplissement de la mission du SPF Économie définie dans les paragraphes précédents.

Le Roi fixe les modalités et les conditions de l'alinéa précédent."

JUSTIFICATION

Un nombre croissant de secteurs sont exclus des services de paiement (tels que les comptes bancaires et les comptes de paiement), ce qui est néfaste pour notre économie. La circulaire de la BNB du 1^{er} février 2022 relative aux attentes prudentielles par rapport au phénomène de "de-risking" souligne que la décision de refuser ou de mettre un terme à une relation d'affaires pour des raisons liées au BC/FT doit toujours être basée sur une "évaluation individuelle des risques" documentée, telle que visée à l'article 19, § 2 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. L'obligation de documenter et de conserver une évaluation individuelle des risques est donc

§ 5. Indien de FOD Economie de beslissing van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld bevestigt, kan een onderneming of diplomatieke zending nog steeds een basisbankdienst voor ondernemingen aanvragen bedoeld in de bepalingen van boek VII, titel 3, hoofdstuk 8, afdeling 2.

§ 6. De Koning bepaalt de nadere regels en voorwaarden van de voorgaande paragrafen. Hij bepaalt de wijze van beoordeling van de wettelijke redenen bedoeld in paragraaf 1 om een betaalrekening of betalingsdienst te weigeren, de correcte bewaring van de motivering en de modaliteiten van het onderzoek van de motivering door de FOD Economie.

De Koning bepaalt nader de criteria die de FOD Economie in aanmerking neemt om haar beslissing te nemen, de procedure met betrekking tot het opvragen van de bijkomende stukken en de procedure inzake het nemen van een beslissing door de FOD Economie.

§ 7. Er wordt een bedrag overgemaakt aan de rijks-middelenbegroting van de FOD Economie. Het bedrag wordt gefinancierd vanuit de begroting van de staat. Het bedrag van de bijdrage is gelijk aan het totale bedrag van de geraamde jaarlijkse werkingskosten om de opdracht van de FOD Economie bepaald in voorgaande paragrafen te vervullen.

De Koning bepaalt de nadere regels en voorwaarden van het voorgaande lid."

VERANTWOORDING

Er worden steeds meer sectoren geweerd van betalingsdiensten (zoals bank- en betaalrekeningen), wat nefast is voor onze economie. De circulaire van de NBB van 1 februari 2022 over de prudentiële verwachtingen ten aanzien van de de-risking onderstreept dat de beslissing om een zakenrelatie voor AML/CFT redenen te weigeren of stop te zetten steeds gebaseerd dient te zijn op een gedocumenteerde "individuele risicobeoordeling", bedoeld in artikel 19, § 2 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten. De verplichting om een individuele risicobeoordeling te documenteren en bewaren is dus reeds wettelijk verankerd, maar deze verplichting heeft als enig doel

déjà ancrée dans la loi, mais cette obligation a pour unique but de permettre le contrôle interne et externe de son respect effectif. En présentant cet amendement, nous souhaitons profiter de l'ancrage légal de cette décision motivée et documentée pour atteindre un autre objectif, à savoir permettre au SPF Économie de contrôler le bien-fondé de la décision de refuser ou de mettre fin à la relation d'affaires.

Dans l'esprit de la solution que la Commission européenne souhaite mettre en œuvre, le SPF Économie est habilité à évaluer le bien-fondé de la décision de refuser ou de mettre fin à la relation d'affaires, si l'entreprise concernée ou la mission diplomatique le demande.

Cette motivation devra comporter des éléments concrets concernant la demande individuelle des clients. Le simple fait d'appartenir à un secteur ou à une catégorie professionnelle ne constitue pas un motif valable pour refuser une demande. Les établissements financiers doivent appliquer les éléments qui donnent lieu à un refus ou à la cessation de la relation bancaire individuellement et objectivement, mais également de manière proportionnée et non discriminatoire. Le SPF Économie doit également être en permanence en mesure de vérifier la motivation indiquée.

Le SPF Économie peut annuler la décision de l'établissement de crédit, de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique. La décision est contraignante pour l'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique. Elle est communiquée tant à l'établissement de crédit, à l'établissement de paiement ou à l'établissement de monnaie électronique qu'à l'entreprise concernée. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique est alors tenu, sans préjudice des sanctions de droit commun, d'accorder des services de paiement à l'entreprise.

Si le SPF Économie confirme la décision de l'établissement de crédit, de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique et que l'entreprise concernée se voit donc refuser des services de paiement sur la base d'éléments motivés, cette dernière pourra encore demander l'ouverture d'un compte bancaire par le biais du service bancaire de base pour les entreprises.

Comme le même problème se pose pour les missions diplomatiques, celles-ci peuvent également s'adresser au SPF Économie pour demander un examen de la motivation.

de interne en externe controle van de effectieve naleving van deze verplichting toe te laten. Via dit amendement willen we de vastlegging van deze gemotiveerde en gedocumenteerde beslissing ook voor een ander doel gebruiken, opdat de FOD Economie de gegrondheid van de beslissing om de zakelijke relatie te weigeren of te beëindigen kan controleren.

Voortbouwend op de oplossing die de Europese Commissie wil implementeren wordt de FOD Economie bevoegd om de gegrondheid van de weigerings- of beëindigingsbeslissing te onderzoeken, indien de betrokken onderneming of diplomatieke zending hier om vraagt.

Die motivering moet voorzien in concrete elementen die betrekking hebben op de individuele klantenaanvraag. Het louter onderdeel uitmaken van een sector of beroepscategorie is geen afdoende reden tot afwijzing van de aanvraag. Instellingen dienen elementen die aanleiding geven tot een weigering of beëindiging van de bankrelatie toe te passen op een individuele en objectieve wijze, doch tevens evenredig en niet discriminatoir. De FOD Economie dient de opgegeven motivering ook steeds te kunnen verifiëren.

De FOD Economie kan de beslissing van de kredietinstellingen, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld vernietigen. De beslissing is bindend voor de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en wordt meegedeeld aan zowel de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld als aan de betrokken onderneming. In dat geval is de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld er, onverminderd de gemeenrechtelijke sancties, toe gehouden de onderneming betalingsdiensten toe te kennen.

Indien de FOD Economie de beslissing van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld bevestigt, en de betrokken onderneming dus om gemotiveerde redenen betalingsdiensten wordt geweigerd, kan deze via de basisbankdienst voor ondernemingen nog steeds een bankrekening aanvragen.

Aangezien een gelijkaardige problematiek zich stelt ten opzichten van diplomatieke zendingen, kunnen ook zij zich wenden tot de FOD Economie voor een onderzoek van de motivatie.

Le SPF Économie respectera toujours scrupuleusement le secret professionnel et les règles relatives à la divulgation (*tipping-off*) visées dans la législation anti-blanchiment. En conséquence, le SPF informera uniquement le client que son évaluation a conclu que le refus était “fondé” ou “infondé”, et il ne communiquera jamais d’éléments individuels issus de la décision de refus. La motivation invoquée par l’établissement ne sera pas communiquée aux clients, de sorte à prévenir aussi le risque de divulgation indirecte. Cette disposition va au-delà du respect du secret professionnel prévu par la loi anti-blanchiment, qui ne s’applique que lorsque ladite loi est invoquée.

Le fait que le SPF Économie prenne une décision contraignante contraire à la position de l’établissement de crédit, de l’établissement de paiement ou de l’établissement de monnaie électronique n’aura nullement pour conséquence de neutraliser les obligations et les responsabilités visées dans le Code de droit économique. De plus, les obligations visées dans la législation anti-blanchiment continueront aussi de s’appliquer pleinement. En d’autres termes, ce n’est pas parce qu’une entreprise obtiendra un compte de paiement ou un accès à des services de paiement grâce à la décision contraignante du SPF Économie que celui-ci sera tenu responsable du respect des obligations et des responsabilités incombant à l’établissement de crédit, à l’établissement de paiement ou à l’établissement de monnaie électronique.

Toutefois, l’objectif n’est nullement de restreindre la liberté contractuelle des établissements de crédit, des établissements de paiement ou des établissements de monnaie électronique. En effet, la liberté contractuelle prime. Si le refus d’accorder l’accès à des services de paiement ou la fermeture d’un compte de paiement reposent sur des motifs individuels, objectifs, non discriminatoires et raisonnables, cette motivation sera considérée comme fondée.

La compétence de la BNB en la matière restera inchangée. Le contrôle des établissements de crédit visés à l’article 5, § 1^{er}, 4^o, de la loi anti-blanchiment relève exclusivement de la responsabilité de la BNB. Au travers du présent amendement, nous entendons uniquement habiliter le SPF Économie à évaluer les décisions de refus ou de cessation précitées. Or, les obligations visées dans la loi anti-blanchiment peuvent potentiellement jouer un rôle dans cette évaluation. Si des éléments relatifs à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (“LBC/FT”) sont avancés dans la motivation du refus, le SPF Économie pourra examiner, à la lumière de l’évaluation des motifs invoqués, dans quelle mesure l’établissement a suivi les obligations qui lui incombent en vertu de la loi anti-blanchiment et il pourra

De FOD Economie zal steeds het beroepsgeheim en de regels rond *tipping-off* in de antiwitwaswetgeving nauwlettend respecteren. Ze zal de klant derhalve enkel meedelen of de weigering na onderzoek ‘gegrond’ of ‘ongegronnd’ was en zal nooit individuele elementen uit de weigering meedelen. De door de instelling ingeroepen motivatie wordt geenszins aan de klant meegedeeld, zodat eveneens het risico van indirecte *tipping-off* wordt voorkomen. Dit gaat verder dan de naleving van het beroepsgeheim dat is voorzien door de anti-witwaswet en dat enkel van toepassing is wanneer deze wet wordt ingeroepen.

Het feit dat de FOD Economie een bindende beslissing neemt die ingaat tegen de zienswijze van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld, heeft geenszins tot gevolg dat de verplichtingen en aansprakelijkheden uit het wetboek van economisch recht niet langer van toepassing zouden zijn. Ook de verplichtingen van de antiwitwaswetgeving blijven bovendien ten volle spelen. Met andere woorden: het is niet omdat een onderneming een betaalrekening of betalingsdiensten krijgt toegekend door de bindende beslissing van de FOD Economie, dat deze laatste aansprakelijk zou worden voor de verplichtingen en aansprakelijkheden van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld.

Het is geenszins de bedoeling om de contractuele vrijheid van kredietinstellingen, betalingsinstellingen of instellingen voor elektronisch geld te beknotten. De contractuele vrijheid primeert. Indien de weigering van het toekennen van betalingsdiensten of het afsluiten van een betaalrekening gebaseerd is op individuele, objectieve, niet-discriminatoire en evenredige redenen, dan is de motivatie gegrond.

De bevoegdheid van de NBB wijzigt niet. Het toezicht op de kredietinstellingen, bedoeld in artikel 5, § 1, 4^o van de antiwitwaswet, valt uitsluitend onder de verantwoordelijkheid van de NBB. Via dit amendement maken we de FOD Economie enkel bevoegd om de voornoemde weigerings- of beëindigingsbeslissing te beoordelen, waarbij mogelijk de verplichtingen uit de antiwitwaswet wel een rol kunnen spelen. Indien er in de motivatie van weigering AML/CFT redenen worden opgegeven, dan kan de FOD Economie in het licht van de beoordeling van de ingeroepen motivering nagaan in welke mate de instelling de verplichtingen uit de antiwitwaswet heeft gevolgd en daar kennis van nemen teneinde dit in haar beoordeling inzake de motivering te betrekken. Indien de instelling motiveert dat haar individuele risicobeoordeling

prendre connaissance de ceux-ci afin de les intégrer dans son évaluation de la motivation. Si l'établissement argue que son évaluation individuelle des risques a débouché sur une décision de refus d'un client, le SPF Économie pourra alors en prendre connaissance afin de l'intégrer dans son évaluation de la motivation.

heeft geleid tot de weigering van een klant, dan kan de FOD Economie daar kennis van nemen teneinde dit in haar beoordeling zake de motivering te betrekken.

Michael Freilich (N-VA)
Anneleen Van Bossuyt (N-VA)
Katrien Houtmeyers (N-VA)

N° 3 de M. **Freilich** et Mmes **Van Bossuyt** et **Houtmeyers**

Art. 2/1 (nouveau)

Insérer un article 2/1 rédigé comme suit:

“Art. 2/1. Dans le livre VII, titre 3, chapitre 8, du Code de droit économique, il est inséré un article VII.56/3 rédigé comme suit:

“Art. VII.56/3. § 1^{er}. Dans le cadre de leurs missions visées à l'article VII.56/2, le Roi prend, conjointement avec l'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique et le SPF Économie, les mesures nécessaires pour garantir que les données à caractère personnel soient traitées conformément au 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.

§ 2. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique et les personnes habilitées au sein du SPF Économie traitent les données à caractère personnel des catégories de personnes concernées suivantes:

1° les actionnaires, employés et administrateurs des entreprises demandeuses en Belgique;

2° les représentants des entreprises demandeuses;

3° les clients et/ou les fournisseurs des entreprises demandeuses;

4° les bénéficiaires effectifs tels que visés à l'article 4, alinéa 1^{er}, 27°, a) et c), 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;

Nr. 3 van de heer **Freilich** en de dames **Van Bossuyt** en **Houtmeyers**

Art. 2/1 (nieuw)

Een artikel 2/1 invoegen, luidende:

Art. 2/1. In boek VII, titel 3, hoofdstuk 8 van het Wetboek van economisch recht wordt een artikel VII.56/3 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.56/3. § 1. In het kader van hun opdrachten bedoeld in artikel VII.56/2, neemt de Koning samen met de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en de FOD Economie de nodige maatregelen om te garanderen dat de behandeling en verwerking van persoonsgegevens in overeenstemming gebeurt met 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.

§ 2. De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en de gemachtigden binnen de FOD Economie verwerken persoonsgegevens over de volgende categorieën van betrokken personen:

1° aandeelhouders, medewerkers en bestuurders van aanvragende ondernemingen in België;

2° vertegenwoordigers van de aanvragende ondernemingen;

3° cliënten en/of leveranciers van de aanvragende ondernemingen;

4° uiteindelijk begunstigen, bedoeld in artikel 4, eerste lid, 27°, a) en c), 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;

5° les collaborateurs et les représentants des missions diplomatiques.

§ 3. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique et les personnes habilitées au sein du SPF Économie traitent les catégories suivantes de données à caractère personnel des personnes concernées visées au § 2:

1° les données d'identification personnelles;

2° l'emploi actuel;

3° les données d'identification financières;

4° les opérations financières;

5° les activités professionnelles;

6° la preuve d'enregistrement;

7° les compétences professionnelles;

8° l'adhésion/la participation à des organisations professionnelles;

9° les attestations et pièces justificatives, et;

10° toutes les données à caractère personnel que la personne concernée souhaite partager de sa propre initiative.

§ 4. Le Roi peut préciser la liste des catégories de données et des catégories de personnes visées aux §§ 1^{er} et 2, à condition que ces catégories de données et catégories de personnes soient nécessaires, pertinentes et proportionnées à l'exécution de l'obligation légale de l'établissement de crédit, de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique et des personnes habilitées au sein du SPF Économie.

§ 5. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique a la tâche de collecter les données qui lui sont fournies dans le cadre de son obligation légale et de les stocker

5° medewerkers en vertegenwoordigers van diplomatieke zendingen.

§ 3. De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en de gemachtigden binnen de FOD Economie verwerken de volgende categorieën persoonsgegevens van de betrokkenen bedoeld in paragraaf 2:

1° persoonlijke identificatiegegevens;

2° huidige betrekking;

3° financiële identificatiegegevens;

4° financiële transacties;

5° beroepsactiviteiten;

6° registratiebewijs;

7° beroepsbekwaamheid;

8° lidmaatschap van/deelname in beroepsorganisaties;

9° attesten en bewijsstukken, en;

10° alle persoonsgegevens die de betrokken persoon uit eigen beweging wenst te delen.

§ 4. De Koning kan de lijst met gegevenscategorieën en persoonscategorieën die zijn vastgelegd in de paragrafen 1 en 2 verduidelijken, mits die gegevenscategorieën en persoonscategorieën noodzakelijk, relevant en in verhouding zijn met het volbrengen van de wettelijke verplichting van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en de gemachtigden binnen de FOD Economie.

§ 5. De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld hebben de taak om de gegevens die hem worden verstrekt in het kader van zijn wettelijke verplichting, te verzamelen en in een

dans une base de données électronique pendant un délai de six mois.

L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique peut partager ces données avec les personnes habilitées au sein du SPF Économie si celles-ci le demandent. Les données à caractère personnel ne sont pas conservées au-delà de la durée nécessaire au regard des finalités pour lesquelles elles sont stockées. Elles sont conservées pendant maximum trente jours ouvrables. En cas de procédure judiciaire, ces délais peuvent être prolongés jusqu'à ce que le prononcé ait force de chose jugée. L'échange de données à caractère personnel est limité aux données à caractère personnel qui sont nécessaires dans le cadre de la mission visée à l'article VII.56/2.

§ 6. Le responsable du traitement des données à caractère personnel est tenu de prendre toutes les mesures qui permettent de garantir la parfaite conservation des données à caractère personnel. Cette personne est tenue de prendre les mesures qui permettent de garantir le caractère confidentiel de ces données et de veiller à ce qu'elles soient utilisées aux seules fins prévues par ou en vertu du présent article ou pour l'application de son obligation légale."

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à préciser les finalités du traitement des données, en ce compris les données à caractère personnel, par l'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique et le SPF Économie, ainsi que les modalités de l'échange de données à caractère personnel entre, d'une part, l'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique et, d'autre part, le SPF Économie. Les éléments essentiels sont réglés par la loi.

Les éléments essentiels en matière de traitement des données à caractère personnel sont précisés. Ainsi, il est possible de déléguer au Roi le soin de prendre les mesures d'exécution de ces dispositions du livre VII, titre 3, chapitre 8, du Code de droit économique. Le paragraphe 2 énumère les catégories de personnes concernées. Le paragraphe 3

elektronische databank op te slaan gedurende een termijn van zes maanden.

De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld kunnen deze gegevens delen met de gemachtigden binnen de FOD Economie indien zij dat verzoeken. De persoonsgegevens worden niet langer dan nodig bewaard voor de doeleinden waarvoor ze worden opgeslagen en maximaal dertig werkdagen. In geval van gerechtelijke procedure kunnen deze termijnen worden verlengd tot het moment dat de uitspraak in kracht van gewijsde is getreden. De uitwisseling van persoonsgegevens is beperkt tot de persoonsgegevens noodzakelijk in het kader van de opdracht bedoeld in artikel VII.56/2.

§ 6. De verantwoordelijke voor de verwerking van de persoonsgegevens is verplicht alle maatregelen te treffen om de perfecte bewaring van de persoonsgegevens te verzekeren. Deze persoon is ertoe gehouden maatregelen te nemen om het vertrouwelijk karakter van deze gegevens te verzekeren en om ervoor te zorgen dat ze uitsluitend worden aangewend voor de doeleinden door of krachtens dit artikel voorzien of voor het vervullen van zijn wettelijke verplichting."

VERANTWOORDING

Dit amendement heeft tot doel de doeleinden van de verwerking van gegevens, met inbegrip van persoonsgegevens, door de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en de FOD Economie alsook de nadere regels inzake de uitwisseling van persoonsgegevens tussen, enerzijds, de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en, anderzijds, de FOD Economie te omschrijven, waarbij de essentiële elementen worden geregeld bij wet.

Er wordt uitwerking gegeven aan de essentiële elementen voor wat betreft de verwerking van persoonsgegevens. Zodoende kan aan de Koning gedelegeerd worden maatregelen te nemen ter uitvoering van deze bepalingen in boek VII, titel 3, hoofdstuk 8, van het Wetboek van economisch recht. De tweede paragraaf geeft de categorieën van betrokken

énumère les catégories de données à caractère personnel des personnes concernées.

personen weer. De derde paragraaf geeft de categorieën persoonsgegevens van de betrokkene weer.

Michael FREILICH (N-VA)
Anneleen VAN BOSSUYT (N-VA)
Katrien HOUTMEYERS (N-VA)

N° 4 de M. **Freilich** et Mmes **Van Bossuyt** et **Houtmeyers**

Art. 2/3 (nouveau)

Insérer un article 2/3 rédigé comme suit:

“Art. 2/3. Dans l’article XV.66 du Code de droit économique, il est inséré entre l’alinéa 2 et l’alinéa 3 un alinéa rédigé comme suit:

“Elle peut infliger à un établissement de crédit, à un établissement de paiement ou à un établissement de monnaie électronique une amende administrative qui ne peut être inférieure à 2.500 euros, ni supérieure à 50.000 euros lorsqu’elle constate une infraction à l’article VII.56/2.””

JUSTIFICATION

Le présent amendement prévoit une sanction dans le cas où l’établissement de crédit, l’établissement de paiement ou l’établissement de monnaie électronique concerné refuse d’accepter les effets de l’annulation de la décision de refus ou de cessation ordonnée par le SPF Économie. Cette sanction administrative infligée par la FSMA consiste en une amende administrative qui ne peut être inférieure à 2.500 euros, ni supérieure à 50.000 euros.

Si l’établissement de crédit, l’établissement de paiement ou l’établissement de monnaie électronique concerné n’est pas d’accord avec l’annulation ordonnée par le SPF Économie, il peut introduire un recours devant le Conseil d’État.

Nr. 4 van de heer **Freilich** en de dames **Van Bossuyt** en **Houtmeyers**

Art. 2/3 (nieuw)

Een artikel 2/3 invoegen, luidende:

“Art. 2/3. In artikel XV.66 van het Wetboek van economisch recht wordt tussen het tweede en derde lid een lid ingevoegd, luidende:

“Zij kan een kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld een administratieve geldboete die niet lager mag zijn dan 2.500 euro en niet hoger dan 50.000 euro opleggen wanneer zij een inbreuk vaststelt op artikel VII.56/2.”

VERANTWOORDING

Er wordt een sanctie voorzien indien de betrokken kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld weigert om de gevolgen van de vernietiging van de weigerings- of beëindigingsbeslissing door de FOD Economie te aanvaarden. Het betreft een administratieve sanctie die wordt opgelegd door de FSMA en bedraagt een administratieve geldboete die niet lager mag zijn dan 2.500 euro en niet hoger dan 50.000 euro.

Indien de betrokken kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld niet akkoord gaat met de vernietiging van de FOD Economie kan deze beroep aantekenen bij de Raad van State.

Michael Freilich (N-VA)
Anneleen Van Bossuyt (N-VA)
Katrien Houtmeyers (N-VA)

N° 5 de M. **Freilich** et Mmes **Van Bossuyt** et **Houtmeyers**

Art. 2/3 (*nouveau*)

Insérer un article 2/3 rédigé comme suit:

“Art. 2/3. Dans l’article XV.87 du Code de droit économique, le 1° est complété par les mots “, à l’exception de l’article VII.56/2””.

JUSTIFICATION

En principe, l’article XV.87, 1°, du Code de droit économique – qui prévoit une sanction de niveau 3 pour ceux qui, de mauvaise foi, commettent une infraction aux articles VII.56/1 à VII.59/1 – serait également applicable à l’article VII.56/2 inséré (par le biais de l’amendement n° 1). Cependant, la sanction de niveau 3 est constituée d’une amende pénale allant d’un montant minimum de 26 euros à un montant maximum de 25.000 euros ou de 6 % du chiffre d’affaires annuel total du dernier exercice clôturé précédant l’imposition de l’amende au sujet duquel des données permettant d’établir le chiffre d’affaires annuel sont disponibles, si cela représente un montant plus élevé.

L’amendement n° 3 prévoit quant à lui une amende administrative suffisamment élevée dans le cas où l’établissement de crédit, l’établissement de paiement ou l’établissement de monnaie électronique concerné refuse d’accepter les effets de l’annulation de la décision de refus ou de cessation ordonnée par le SPF Économie. Mais cet amendement ne prévoit pas de sanction pénale.

Nr. 5 van de heer **Freilich** en de dames **Van Bossuyt** en **Houtmeyers**

Art. 2/3 (*nieuw*)

Een artikel 2/3 invoegen, luidende:

“Art. 2/3. In artikel XV.87 van het Wetboek van economisch recht wordt punt 1° aangevuld met de volgende woorden “met uitzondering van artikel VII.56/2””.

VERANTWOORDING

Normaliter zou artikel XV.87,1° van het Wetboek economisch recht – dat voorziet in een sanctie van niveau 3 voor zij die ter kwader trouw de artikelen VII.56/1 tot VII.59/1 overtreden – ook van toepassing zijn op het ingevoegde artikel VII.56/2 (via amendement nr. 1). Echter, niveau 3 bestaat uit een strafrechtelijke geldboete van een minimumbedrag van 26 euro tot een maximumbedrag van 25.000 euro of tot 6 % van de totale jaaromzet in het laatst afgesloten boekjaar voorgaand aan het opleggen van de geldboete waarover gegevens beschikbaar zijn die toelaten om de jaaromzet vast te stellen, indien dit een hoger bedrag vertegenwoordigt.

Via het amendement nr. 3 voorzien we in een administratieve geldboete die voldoende hoog is indien de betrokken kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld weigert om de gevolgen van de vernietiging van de weigerings- of beëindigingsbeslissing door de FOD Economie te aanvaarden en voegen we géén strafrechtelijke sanctie in.

Michael Freilich (N-VA)
Anneleen Van Bossuyt (N-VA)
Katrien Houtmeyers (N-VA)

N° 6 de M. **Freilich** et Mmes **Van Bossuyt** et **Houtmeyers**

Art. 2/4 (nouveau)

Insérer un article 2/4 rédigé comme suit:

“Art. 2/4. Dans l’article 85 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 modifications suivantes sont apportées:

1° dans le § 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots “et des devoirs de vigilance prévus par les dispositions contraignantes relatives aux embargos financiers” sont remplacés par les mots “des devoirs de vigilance prévus par les dispositions contraignantes relatives aux embargos financiers, et, le cas échéant, de l’article VII.56/2 du Code de droit économique”;

2° dans le § 1^{er}, le 5° est complété par ce qui suit:

“et à l’égard des entités assujetties visées à l’article 5, § 1^{er}, 4°, pour le contrôle du respect de l’article VII.56/2 du Code de droit économique.””

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à ancrer le contrôle du respect confié au SPF Économie à l’article VII.56/2 du Code de droit économique dans 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, afin que le SPF Économie ne fasse pas partie des “tiers”. visés à l’article 55, § 1^{er}, de cette loi.

Le présent amendement est nécessaire à l’application de l’amendement n° 2, qui impose une obligation de motivation (expresse et écrite) aux établissements de crédit, aux établissements de paiement ou aux établissements de monnaie électronique établis en Belgique envers le SPF Économie s’ils refusent de fournir des services de paiement à une entreprise ou à une mission diplomatique ou s’ils cessent unilatéralement une relation de clientèle existante. En effet, à la suite des

Nr. 6 van de heer **Freilich** en de dames **Van Bossuyt** en **Houtmeyers**

Art. 2/4 (nieuw)

Een artikel 2/4 invoegen, luidende:

“Art. 2/4. In artikel 85 van de wet 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 worden de volgende wijzingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt in het eerste lid na de woorden “bindende bepalingen betreffende financiële embargo’s” de volgende woorden ingevoegd “en in voorkomend geval artikel VII.56/2 van het Wetboek van economisch recht”;

2° in paragraaf 1, wordt de bepaling onder 5° aangevuld met de volgende woorden:

“en ten aanzien van de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, § 1, 4° voor het toezicht op de naleving van artikel VII. 56/2.”

VERANTWOORDING

Dit amendement zorgt ervoor dat het toezicht op de naleving die in artikel VII. 56/2 van het Wetboek van economisch recht wordt toebedeeld aan de FOD Economie, tevens wordt verankerd in 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 zodat de FOD Economie niet onder “derden” valt bedoeld in artikel 55, § 1, van deze wet.

Dit amendement is nodig voor de toepassing van amendement nr. 2, dat voor in België gevestigde kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld een motivatieplicht oplegt (uitdrukkelijk en schriftelijk) aan de FOD Economie indien zij een onderneming of diplomatieke zending weigeren betalingsdiensten toe te kennen of een bestaande klantenrelatie eenzijdig stopzetten. Immers, door de voormelde aanpassingen zal de uitzondering vervat in

modifications précitées, l'exception prévue à l'article 56 de la loi anti-blanchiment s'appliquera. Cette exception prévoit que l'interdiction de divulgation ne concerne pas la divulgation aux autorités de contrôle compétentes en vertu de l'article 85.

Comme l'article 89, § 1^{er}, alinéa 2, s'applique à l'article 85, § 1^{er}, 5^o, le SPF Économie est tenu au secret professionnel. Il ne peut divulguer à quelque personne ou autorité que ce soit les informations confidentielles qui lui ont été communiquées par une autre autorité de contrôle dans le cadre de l'exercice des compétences de contrôle en vertu de cette loi. Il convient de mettre l'accent sur ce secret professionnel. Le SPF Économie ne peut en aucun cas communiquer la raison du refus à un client ou à des tiers. Il peut uniquement vérifier si la raison fournie pour justifier le refus ou la cessation de la relation de clientèle est motivée de manière individuelle et correcte.

artikel 56 AWW spelen. Deze uitzondering bepaalt dat het mededelingsverbod niet van toepassing is op de mededeling aan toezichtautoriteiten die bevoegd zijn op grond van artikel 85.

Artikel 89, § 1, tweede lid, is van toepassing op artikel 85, § 1, 5^o, waardoor voor de FOD Economie gebonden is door het beroepsgeheim. Zij mogen aan geen enkele persoon of autoriteit vertrouwelijke gegevens bekendmaken die hen werden meegedeeld door een andere toezichtautoriteit in het kader van de uitoefening van de toezichtsbevoegdheden krachtens deze wet. Dit beroepsgeheim is belangrijk te benadrukken. Zij mogen in geen geval de reden van de weigering doorgeven aan een klant of derden. De FOD Economie mag enkel nakijken of de opgegeven reden van weigering of stopzetting klantenrelatie individueel en correct gemotiveerd is.

Michael Freilich (N-VA)
Anneleen Van Bossuyt (N-VA)
Katrien Houtmeyers (N-VA)