

KONINKRIJK BELGIË

ROYAUME DE BELGIQUE

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

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

Ontwerp van koninklijk besluit tot wijziging van
het koninklijk besluit van 16 december 2022
houdende de basisbankdienst voor
ondernemingen

Projet d'arrêté royal modifiant l'arrêté royal du
16 décembre 2022 relatif au service bancaire de
base pour les entreprises

FILIP, Koning der Belgen,

PHILIPPE, Roi des Belges,

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

A tous, présents et à venir, Salut.

Gelet op het Wetboek van economisch recht,
artikel VII. 59/4, § 3, vierde lid, ingevoegd bij de
wet van 8 november 2020 en vervangen bij de
wet van XX XX XXXX;

Vu le Code de droit économique, l'article
VII.59/4, § 3, alinéa 4, inséré par la loi du 8
novembre 2020 et remplacé par la loi du XX XXX
XXXX ;

Gelet op het koninklijk besluit van 16 december
2022 houdende de basisbankdienst voor
ondernemingen;

Vu l'arrêté royal du 16 décembre 2022 relatif au
service bancaire de base pour les entreprises ;

Gelet op het advies van de inspecteur van
Financiën, gegeven op 23 april 2024;

Vu l'avis de l'Inspecteur des Finances, donné le 23
avril 2024;

[Gelet op de akkoordbevinding van de
Staatssecretaris van Begroting;]

[Vu l'accord de la secrétaire d'Etat du Budget;]

Gelet op het advies xxxxx/x van de Raad van
State, gegeven op (datum), met toepassing van
artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten op de
Raad van State, gecoördineerd op 12 januari
1973;

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

Overwegende dat artikel VII.59/4, § 2, tweede lid,
van het Wetboek van economisch recht de
mogelijkheid voorziet de basisbankdienst, voor
de diensten bedoeld in artikel I.9, 1°, c), en op
verzoek van de onderneming of de diplomatieke
zending, naast in Amerikaanse dollar ook in
andere valuta aan te bieden;

Considérant que l'article VII.59/4, § 2, alinéa 2, du
Code de droit économique prévoit la possibilité
d'offrir le service bancaire de base, pour les
services visés à l'article I.9, 1°, c), et à la demande
de l'entreprise ou de la mission diplomatique,
dans d'autres devises que le dollar américain ;

Overwegende dat artikel VII.59/4, § 5, vierde lid,
de Koning machtigt om bijkomende voorwaarden
of beperkingen op te leggen die nodig zijn om de
specifieke risico's eigen aan betalingen in andere
valuta te beperken;

Considérant que l'article VII.59/4, § 5, alinéa 4,
habilite le Roi à imposer les conditions ou
restrictions supplémentaires nécessaires pour
limiter les risques spécifiques inhérents aux
paiements dans d'autres devises ;

Overwegende dat artikel VII.59/4, § 3, vierde lid,
van het Wetboek van economisch recht de

Considérant que l'article VII.59/4, § 3, alinéa 4, du
Code de droit économique habilite le Roi à

Koning machtigt om weigeringsgronden te bepalen in het kader van de versterking van de strijd tegen fraude, het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, alsook in het kader van het naleven van financiële sancties;

Overwegende dat de basisbankdienst-kamer over een gebonden bevoegdheid beschikt;

Overwegende dat een lijst van objectieve en eenduidige criteria moet worden vastgesteld;

Overwegende de lijsten die gepubliceerd worden ter uitvoering van de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's betrekking, de Kamer de nationale lijst van terreurverdachten van wie de tegoeden zijn bevroren, de geconsolideerde lijst van personen, groepen en entiteiten die onderworpen zijn aan financiële sancties van de EU, of de geconsolideerde sanctielijst van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties nakijkt;

Op de voordracht van de Minister van Economie en op het advies van de in Raad vergaderde Ministers,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij:

Artikel 1. In artikel 2 van het koninklijk besluit van 16 december 2022 houdende de basisbankdienst voor ondernemingen, gewijzigd bij de wet van 9 februari 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in paragraaf 2, tweede lid, worden de woorden "en volledig" ingevoegd tussen de woorden "Een aanvraag is ontvankelijk" en de woorden "wanneer zij volgende elementen bevat:";

b) paragraaf 2, tweede lid, wordt aangevuld met een bepaling onder 4°, luidende:

"4° een uittreksel uit het strafregister op naam van de onderneming, de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding;"

c) paragraaf 4 wordt vervangen als volgt:

"§ 4. Overeenkomstig artikel VII.59/4, § 3, vierde lid, van het Wetboek van economisch recht, weigert de basisbankdienst-kamer een basisbankdienst-aanbieder aan te wijzen indien aan een van de volgende voorwaarden is voldaan:

1° de onderneming of een lid van het wettelijk bestuursorgaan van de onderneming is

déterminer des motifs de refus dans le cadre du renforcement de la lutte contre la fraude, le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, ainsi que dans le cadre du respect des sanctions financières ;

Considérant que la Chambre du service bancaire de base dispose d'un pouvoir limité ;

Considérant qu'il convient d'établir une liste de critères objectifs et univoques ;

Considérant les listes publiées pour l'exécution des dispositions contraignantes relatives aux embargos financiers, la Chambre vérifie la liste nationale des personnes soupçonnées de terrorisme dont les avoirs sont gelés, la liste consolidée des personnes, groupes et entités faisant l'objet de sanctions financières de l'UE, ou la liste consolidée des sanctions du Conseil de sécurité des Nations unies ;

Sur la proposition du Ministre de l'Economie et de l'avis des Ministres qui en ont délibéré en Conseil,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. Dans l'article 2 de l'arrêté royal du 16 décembre 2022 relatif au service bancaire de base pour les entreprises, modifié par la loi du 9 février 2024, les modifications suivantes sont apportées :

a) dans le paragraphe 2, alinéa 2, les mots « et complète » sont insérés entre les mots « une demande est recevable » et les mots « lorsqu'elle contient les éléments suivants : » ;

b) le paragraphe 2, alinéa 2, est complété par un 4°, rédigé comme suit :

« 4° un extrait du casier judiciaire au nom de l'entreprise, des membres de l'organe légal de direction et des personnes chargées de la direction effective ; » ;

c) le paragraphe 4 est remplacé par ce qui suit:

« § 4. En application de l'article VII.59/4, § 3, alinéa 4, du Code de droit économique, la Chambre du service bancaire de base refuse de désigner un prestataire de services bancaires de base si l'une des conditions suivantes est remplie :

1° l'entreprise ou un membre de l'organe légal de direction de l'entreprise a été condamné pour

veroordeeld voor oplichting, misbruik van vertrouwen, bedrieglijke bankbreuk, valsheid in geschrifte, sociale fraude, ernstige fiscale fraude, corruptie, een beursmisdrijf of witwassen van geld, gedurende de laatste vijf jaar;

2° de onderneming of een lid van het wettelijk bestuursorgaan van de onderneming wordt vermeld op de lijsten die gepubliceerd worden ter uitvoering van de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's als gedefinieerd in artikel 4, 6° van de wet van 18 september 2017;

3° de diplomatieke zending is, gelet op de internationale verplichtingen die op België rusten, onderworpen aan financiële beperkingen die de toekenning van de basisbankdienst verhinderen.”;

d) paragraaf 5 wordt opgeheven.

Art. 2. In artikel 14 van hetzelfde besluit worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“Wanneer de basisbankdienst betalingsdiensten bedoeld in artikel I.9, 1°, c), van het Wetboek van economisch recht in Amerikaanse dollar of andere valuta omvat, voldoet de aanvragende onderneming aan volgende bijkomende voorwaarden:

1° de onderneming toont aan dat de Amerikaanse dollar of de andere valuta de functionele valuta is van de onderneming;

2° een transactie in Amerikaanse dollar of andere valuta kan worden onderworpen aan het voorafgaandelijke toezicht van het hoger leidinggevend personeel als bedoeld in artikel 4, 31°, van de wet van 18 september 2017;

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

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

b) het tweede lid wordt vervangen als volgt:

“Wanneer het verlenen van verrichtingen in Amerikaanse dollar of andere valuta onverenigbaar is met de vereisten opgelegd door een correspondentinstelling in de zin van artikel

fraude, abus de confiance, fraude bancaire, faux et usage de faux, fraude sociale, fraude fiscale grave, corruption, délit boursier ou blanchiment de capitaux, au cours des cinq dernières années ;

2° l'entreprise ou un membre de l'organe légal de direction de l'entreprise figure sur les listes qui sont publiées pour l'exécution des dispositions contraignantes relatives aux embargos financiers telles que définies à l'article 4, 6° de la loi du 18 septembre 2017 ;

3° la mission diplomatique, compte tenu des obligations internationales qui incombent à la Belgique, est soumise à des restrictions financières qui empêchent l'octroi du service bancaire de base. ».

d) le paragraphe 5 est abrogé.

Art. 2. Dans l'article 14 du même arrêté, les modifications suivantes sont apportées :

a) l'alinéa 1^{er} est remplacé comme suit :

« 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 ou autre devise, l'entreprise demandeuse remplit les conditions supplémentaires suivantes :

1° l'entreprise démontre que le dollar américain ou autre devise est la monnaie fonctionnelle de l'entreprise ;

2° la réalisation d'une opération en dollars américains ou autre devise peut être subordonnée au contrôle préalable d'un membre d'un niveau élevé de la hiérarchie visé à l'article 4, 31°, de la loi du 18 septembre 2017;

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

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

b) le deuxième alinéa est remplacé comme suit :

« Lorsque la fourniture d'opérations en dollars américains ou autre devise est incompatible avec les obligations imposées par un établissement correspondant au sens de l'article 4, 34°, a) et b),

4, 34°, a) en b), van de wet van 18 september 2017 van de basisbankdienst-aanbieder zal deze betalingsdienst in Amerikaanse dollar of andere valuta niet of niet langer aangeboden worden door de basisbankdienst-aanbieder die zijn beslissing op onderbouwde wijze rechtvaardigt.";

Art. 3. Dit besluit treedt in werking op

Art. 4. De minister bevoegd voor Economie is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te

de la loi du 18 septembre 2017 du prestataire du service bancaire de base, ce service de paiement en dollars américains ou autre devise n'est plus fourni par le prestataire du service bancaire de base qui justifie sa décision de manière documentée. » ;

Art. 3. Le présent arrêté entre en vigueur le

Art. 4. Le ministre qui a l'Economie dans ses attributions est chargé de l'exécution du présent arrêté.

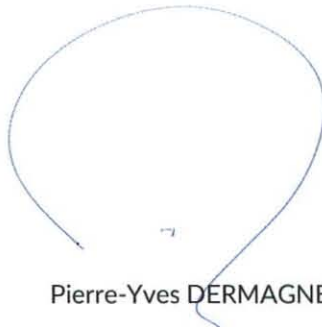
Donné à

Van Koningswege:

De Minister van Economie,

Par le Roi :

Le Ministre de l'Economie,



Pierre-Yves DERMAGNE