DOC 56 **0388/001**

DOC 56 **0388/001**

BELGISCHE KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

15 oktober 2024

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 controle op de motivatieplicht voor kredietinstellingen, betalingsinstellingen en instellingen van elektronisch geld in te voeren bij weigering of afsluiting van toegang tot een bankrekening voor ondernemingen

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

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS DE BELGIQUE

15 octobre 2024

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 afin d'imposer un contrôle de l'obligation de motivation des établissements de crédit, des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique lorsque ces établissements refusent de fournir un compte bancaire à une entreprise ou clôturent le compte bancaire d'une entreprise

(déposée par M. Michael Freilich et consorts)

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

Abréviations dans la numérotation des publications:		*Afkorting bij de nummering van de publicaties:*	
DOC 56 0000/000	*Document de la 56e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi*	*DOC 56 0000/000*	*Parlementair document van de 56e 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 (beigekleurig papier)*

SAMENVATTING

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

De FOD Economie ziet er op toe dat de beslissing van de bank individueel, objectief, niet-discriminerend en evenredig is en kan de beslissing indien nodig vernietigen. De beslissing van de FOD Economie is bindend en wordt meegedeeld aan zowel de bank als de betrokken onderneming. In geval van vernietiging van de beslissing van de bank is zij 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.

Bij niet-naleving van haar verplichtingen kan de FSMA aan de bank een administratieve geldboete opleggen. Bij de toepassing van dit wetsvoorstel dienen de Europese regels inzake verwerking van persoonsgegevens te worden nageleefd.

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 devront communiquer cette motivation expressément et par écrit au SPF Économie.

Le SPF Économie veillera à ce que la décision de la banque soit individuelle, objective, non discriminatoire et proportionnée. Il pourra l'annuler si nécessaire. La décision du SPF Économie sera contraignante et communiquée tant à la banque qu'à l'entreprise concernée. En cas d'annulation de la décision de la banque, celle-ci sera tenue, sans préjudice des sanctions de droit commun, de fournir un compte bancaire à l'entreprise visée. Si le SPF Économie confirme la décision de la banque, l'entreprise pourra encore introduire une demande de service bancaire de base.

Si la banque ne respecte pas ses obligations, la FSMA pourra lui infliger une amende administrative. Les règles européennes concernant le traitement des données à caractère personnel devront être respectées lors de l'application de la loi proposée.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit wetsvoorstel neemt gedeeltelijk de tekst over van voorstel DOC 55 2655/001[1] en bouwt er op verder.

In dit wetsvoorstel voeren wij voor banken een motivatieplicht ten aanzien van de FOD Economie in wanneer zij weigeren aan een onderneming een bankrekening toe te kennen of een bestaande klantenrelatie stopzetten.

Er worden steeds meer sectoren geweerd van betalingsdiensten (zoals bank- en betaalrekeningen), wat nefast is voor onze economie. Steeds vaker duiken gevallen 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 de volgende sectoren: goud- en juwelenzaken, voetbalclubs, ondernemingen die panden verhuren aan sekswerkers, blockchain-ondernemingen, cryptohandelaars, kansspelbedrijven, antiquairs, bedrijven die exporteren naar Afrika en Azië, ondernemers die failliet zijn gegaan en opnieuw een zaak willen opstarten, enz.

Wij denken dat het gedrag van deze kredietinstellingen, gelet op de verplichtingen 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 (hierna "antiwitwaswet"), niet onlogisch is. Evenwel zijn wij van oordeel dat een collectieve beoordeling en het uitsluiten van ganse sectoren nadelig is voor het economische weefsel van dit land, indruist tegen de antidiscriminatiewetgeving[2] en een misbruik vormt van een positie van economische afhankelijkheid, hetgeen verboden is op grond van artikel IV.1/2 van het Wetboek van economisch recht (hierna "WER"). Bovendien is het aanhouden van een bankrekening bij een in België gevestigde kredietinstelling sinds enkele

[1] 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, DOC 55 2655/001 tot 4.

[2] Wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition de loi reprend en partie le texte de la proposition de loi DOC 55 2655/001[1] et le complète.

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.

De plus en plus de secteurs sont exclus des services de paiement (par exemple des comptes bancaires et de paiement), ce qui nuit à notre économie. 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 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 (ci-après "loi anti-blanchiment"). Force est toutefois de constater que cette évaluation collective et l'exclusion de secteurs entiers sont néfastes pour le tissu économique de notre pays, qu'elles sont contraires à la législation anti-discrimination[2] 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 (ci-après "CDE"). Depuis plusieurs décennies, la détention d'un compte en banque auprès

[1] 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, DOC 55 2655/001 à 004.

[2] Loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre certaines formes de discrimination.

decennia een voorwaarde om als ondernemer zaken te kunnen doen in dit land.[3]

Artikel 55 van de antiwitwaswet[4] bepaalt een verbod op "*tipping-off*", d.w.z. dat onder meer 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 (hierna "CFI") en dat zij niet mogen melden dat een analyse naar het witwassen van geld of de financiering van terrorisme aan de gang is of zou kunnen worden geopend. Daarom bepaalt dit wetsvoorstel dat de bank de verplichting heeft om te motiveren aan de FOD Economie, niet aan de klant.

Circulaire van de Nationale Bank van België

De circulaire van de Nationale Bank van België (hierna "NBB") van 1 februari 2022 over de prudentiële verwachtingen ten aanzien van *derisking* onderstreept dat de beslissing om een zakenrelatie te weigeren of stop te zetten om redenen van *Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism (hierna "AML/CFT")* 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 NBB stelt in de circulaire een forse toename vast van het aantal *de-risking*-acties bij de financiële instellingen voor wat haar toezichtsbevoegdheden betreft. De NBB benadrukt 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 wettelijke bepalingen van openbare orde die ook op hen van toepassing zijn.

De verplichting om een individuele risicobeoordeling te documenteren en te bewaren, is reeds wettelijk verankerd, maar die verplichting heeft als enig doel de interne en externe controle van de effectieve naleving van deze verplichting toe te laten. Door dit wetsvoorstel willen we deze gemotiveerde en gedocumenteerde beslissing ook voor een ander doel gebruiken, om de FOD Economie de gegrondheid van de beslissing om

[3] Zie art. 1 van het koninklijk besluit nr. 56 van 10 november 1967 tot bevordering van het gebruik van giraal geld, art. III.25 van het WER, art. 5:9, 6:10 en 7:12 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en art. 67, § 2, van de antiwitwaswet.

[4] 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.

d'un établissement de crédit établi en Belgique est en outre une condition préalable à l'exercice d'une activité d'entrepreneur dans ce pays.[3]

L'article 55 de la loi anti-blanchiment[4] 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 (ci-après "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 pourquoi la présente proposition de loi impose à la banque une obligation de motivation à l'égard du SPF Économie et non à l'égard du client.

Circulaire de la Banque nationale de Belgique

La circulaire de la Banque nationale de Belgique (ci-après "BNB") du 1er 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 à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (ci-après "LBC/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.

Dans cette circulaire, la BNB constate la multiplication récente des actions de *de-risking* menées par des établissements financiers relevant de ses compétences de contrôle. La BNB rappelle que l'application effective et obligatoire 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.

L'obligation de documenter et de conserver une évaluation individuelle des risques est donc déjà ancrée dans la loi, mais cette obligation a pour unique but de permettre le contrôle interne et externe de son respect effectif. Au travers de la présente proposition de loi, nous souhaitons aussi utiliser cette décision motivée et documentée pour atteindre un autre objectif, à savoir permettre au SPF Économie de contrôler le bien-fondé

[3] Voir art. 1er de l'arrêté royal n° 56 du 10 novembre 1967 favorisant l'usage de la monnaie scripturale, art. III.25 du CDE, art. 5:9, 6:10 et 7:12 du Code des sociétés et des associations et art. 67, § 2, de la législation anti-blanchiment.

[4] 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.

de zakelijke relatie te weigeren of te beëindigen te laten controleren.

Rechtspraak

Aangezien het probleem steeds groter wordt, hebben verschillende ondernemingen een vordering ingesteld bij de rechtbank, waar zij 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 in België te garanderen. 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 van bepaalde ondernemingen. In een vonnis van 24 februari 2022[5] heeft de Brusselse ondernemingsrechtbank een bank bevolen om rekeningen te heropenen voor een diamanthandelaar en een juwelenhandelaar. De twee vennootschappen waren al vele jaren klant bij de bank, maar in 2021 had de bank de bancaire relatie met hen volledig stopgezet. De bank beriep zich onder meer op 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.

In een ander vonnis van 7 januari 2022[6] heeft de Antwerpse ondernemingsrechtbank in kort geding geoordeeld dat een bank de bankrekening van een groep vastgoedinvesteerders die kamers aan sekswerkers verhuren in het schipperskwartier van de stad niet mag blokkeren. 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 2021[7] 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 WER. Er is sprake van een inbreuk op artikel IV.2/1 van het WER

5 Brussel, nr. A/21/03.509, 24 februari 2022.
6 Antwerpen, nr. C/21/00.128, 7 januari 2022.
7 Brussel, nr. A/20/04.391, 16 maart 2021.

de la décision de refuser ou de mettre fin à la relation d'affaires.

Jurisprudence

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 2022[5], 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.

Dans un autre jugement rendu le 7 janvier 2022[6], le tribunal de l'entreprise d'Anvers siégeant en référé 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 le Quartier des marins (*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 2021[7], 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

5 Bruxelles, n° A/21/03.509, 24 février 2022.
6 Anvers, n° C/21/00.128, 7 janvier 2022.
7 Bruxelles, n° A/20/04.391, 16 mars 2021.

indien een positie van economische afhankelijkheid wordt vastgesteld, er misbruik van deze positie wordt gemaakt 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 evenwel over de middelen om een juridische procedure tegen een kredietinstelling op te starten. Daarom willen wij dit probleem oplossen door de invoering van een wettelijk kader.

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*)."[8]

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."

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

Voorgestelde oplossing

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

[8] E-000.399/2022 van 21/3/2022.

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*).[8]

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.

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

Solution proposée

Dans l'esprit de la solution que la Commission européenne souhaite mettre en œuvre, le SPF Économie sera 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 justifier le refus d'une demande. Les établissements

[8] E-000.399/2022 du 21/3/2022.

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 kredietinstelling, 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 betalingsdiensten dus aan de betrokken onderneming om gemotiveerde redenen worden geweigerd, kan deze via de basisbankdienst voor ondernemingen nog steeds een bankrekening aanvragen.

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

De FOD Economie zal steeds het beroepsgeheim en de regels rond *tipping-off* in de antiwitwaswetgeving nauwlettend respecteren. Zij zal de klant derhalve enkel meedelen of de weigering na onderzoek “gegrond” of “ongegrond” 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, waarin wordt 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

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.

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 figurant dans la législation

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 en 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°, van de antiwitwaswet, valt uitsluitend onder de verantwoordelijkheid van de NBB. Door de voorgestelde aanpassing 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 zijn beoordeling inzake de motivering te betrekken. Indien de instelling motiveert dat haar individuele risicobeoordeling heeft geleid tot de weigering van een klant, dan kan de FOD Economie daar kennis van nemen teneinde dit in zijn beoordeling van de motivering te betrekken.

Michael Freilich (N-VA)
Anneleen Van Bossuyt (N-VA)
Charlotte Verkeyn (N-VA)

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, § 1er, 4°, de la loi anti-blanchiment relève exclusivement de la responsabilité de la BNB. Au travers de la modification proposée, 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 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 en prendre connaissance afin de l'intégrer dans son évaluation de la motivation.

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, 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. Zij stelt deze motivering zorgvuldig op en bewaart ze gedurende een periode van zes maanden.

§ 2. Indien de betrokken onderneming of diplomatieke zending er schriftelijk om verzoekt, onderzoekt de FOD Economie de in paragraaf 1 opgelegde verplichting binnen een termijn van 30 werkdagen. De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld bezorgt de FOD Economie een afschrift van de motivatie binnen een termijn van 10 werkdagen nadat de FOD Economie de betrokken instelling hierom verzocht heeft. Het niet toezenden van een motivatie binnen 10 werkdagen na verzoek komt overeen met een ongegronde motivatie.

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

Indien de bankrelatie wordt geweigerd of opgezegd om 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.

PROPOSITION DE LOI

Article 1er

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. § 1er. 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 § 1er 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 § 1er, ainsi que son objectivité, son caractère non discriminatoire et sa proportionnalité.

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.

Voorts kan de FOD Economie, in zijn beoordeling van het individuele, objectieve, niet-discriminatoire en evenredige karakter, alle bijkomende inlichtingen opvragen die zij nuttig acht voor de vervulling van die 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 elektronisch geld er, onverminderd de gemeenrechtelijke sancties, toe gehouden de onderneming of diplomatieke zending betalingsdiensten als bedoeld in artikel I.9, 1°, toe te kennen.

De beslissing die de FOD Economie meedeelt aan zowel de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld als aan 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. 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 voor de toepassing van de paragrafen 1 tot en met 5. 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 de nadere criteria die de FOD Economie in aanmerking neemt voor het nemen van zijn beslissing, de procedure met betrekking tot het opvragen van de bijkomende stukken en de procedure inzake het nemen van een beslissing door de FOD Economie."

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 de paiement tels que visés à l'article I.9, 1°, 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 analyse, 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.

§ 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 les conditions de mise en œuvre des paragraphes 1er à 5. Il fixe la procédure d'évaluation des motifs légaux de refus d'un compte ou d'un service de paiement visés au § 1er 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."

Art. 3

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 de aanvragende ondernemingen in België;

2° vertegenwoordigers van de aanvragende ondernemingen;

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

4° uiteindelijke begunstigden, 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° 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;

Art. 3

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. § 1er. 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 1er, 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;

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° beroepsactiviteiten;

6° registratiebewijs;

7° beroepsbekwaamheid;

8° lidmaatschap van/deelname in beroepsorganisaties;

9° attesten en bewijsstukken;

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 vastgesteld 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 heeft de taak om de gegevens die hem worden verstrekt in het kader van zijn wettelijke verplichting te verzamelen en in een elektronische databank op te slaan gedurende een termijn van zes maanden.

De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld deelt deze gegevens met de gemachtigden binnen de FOD Economie indien zij daarom 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 die noodzakelijk zijn 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 vertrouwelijke karakter van deze gegevens te verzekeren en om ervoor te zorgen dat ze uitsluitend worden aangewend voor de doeleinden door of krachtens dit artikel bepaald of voor het vervullen van zijn wettelijke verplichting."

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;

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 §§ 1er 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 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 partage 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."

Art. 4

In artikel XV.66 van het Wetboek van economisch recht worden tussen het tweede en het derde lid twee leden ingevoegd, luidende:

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

De FOD Economie informeert de FSMA indien zij een inbreuk vaststelt op artikel VII.56/2. De FSMA informeert de FOD Economie over de definitieve sancties die werden getroffen overeenkomstig het voorgaande lid.”

Art. 5

In artikel XV.87 van het Wetboek van economisch recht wordt de bepaling onder 1° aangevuld met de woorden “, met uitzondering van artikel VII.56/2”.

Art. 6

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 de inleidende zin aangevuld met de woorden “en in voorkomend geval artikel VII.56/2 van het Wetboek van economisch recht” en wordt, tussen het woord “geldovermakingen” en de woorden “van de werkzaamheidsplichten”, het woord “en” vervangen door het woord “,”;

2° in paragraaf 1 wordt de bepaling onder 5° aangevuld met de 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.”

Art. 4

Dans l’article XV.66 du Code de droit économique, entre l’alinéa 2 et l’alinéa 3, il est inséré deux alinéas rédigés 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.

Le SPF Économie informe la FSMA s’il constate une infraction à l’article VII.56/2. La FSMA informe le SPF Économie des sanctions définitives prises conformément à l’alinéa précédent.”

Art. 5

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”.

Art. 6

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 § 1er, la phrase introductive est complétée par les mots “et, le cas échéant, de l’article VII.56/2 du Code de droit économique” et le mot “et” est supprimé entre les mots “transferts de fonds,” et les mots “des devoirs de vigilance”;

2° dans le § 1er, le 5° est complété par les mots “et à l’égard des entités assujetties visées à l’article 5, § 1er, 4°, pour le contrôle du respect de l’article VII.56/2.”

Art. 7

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

11 september 2024

Michael Freilich (N-VA)
Anneleen Van Bossuyt (N-VA)
Charlotte Verkeyn (N-VA)

Art. 7

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

11 septembre 2024

Centrale drukkerij - Imprimerie centrale

DOC 56 **0388/002**

BELGISCHE KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

5 november 2024

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 controle op de motivatieplicht voor kredietinstellingen, betalingsinstellingen en instellingen van elektronisch geld in te voeren bij weigering of afsluiting van toegang tot een bankrekening voor ondernemingen

Amendementen

Zie:

Doc 56 **0388/ (2024/2025)**:
001: Wetsvoorstel van de heer Freilich c.s.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS DE BELGIQUE

5 novembre 2024

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 afin d'imposer un contrôle de l'obligation de motivation des établissements de crédit, des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique lorsque ces établissements refusent de fournir un compte bancaire à une entreprise ou clôturent le compte bancaire d'une entreprise

Amendements

Voir:

Doc 56 **0388/ (2024/2025)**:
001: Proposition de loi de M.Freilich et consorts.

00539

Nr. 1 van de heer **Patrick Prévot** en mevrouw **Thémont**

Art. 2

In het voorgestelde artikel VII.56/2 de volgende wijzigingen aanbrengen:

a) paragraaf 1 vervangen als volgt:

"§ 1. Dit artikel is, wat de toegang tot een betaalrekening betreft, van toepassing op:

1° elke consument die legaal in een lidstaat van de Europese Unie verblijft;

2° elke natuurlijke persoon met de Belgische nationaliteit die buiten de Europese Unie verblijft;

3° elke in België gevestigde onderneming die overeenkomstig artikel III.17 ingeschreven is in de Kruispuntbank van Ondernemingen of een dergelijke inschrijving aanvraagt;

4° elke diplomatieke zending als bedoeld in artikel 3 van het Verdrag van Wenen inzake diplomatiek verkeer van 18 april 1961;

5° elke vereniging van mede-eigenaars als bedoeld in artikel 3.86 van het Burgerlijk Wetboek die niet in de Kruispuntbank van Ondernemingen is ingeschreven.

De in België gevestigde kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld die een persoon als bedoeld in het eerste lid betalingsdiensten als 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. Zij stelt deze motivering zorgvuldig op en bewaart ze gedurende een periode van zes maanden.";

b) in paragraaf 2 de woorden "de betrokken onderneming of diplomatieke zending" **vervangen door de woorden** *"de in paragraaf 1 bedoelde betrokken persoon"***;**

N° 1 de M. **Patrick Prévot** et de Mme **Thémont**

Art. 2

Dans l'article VII.56/2 proposé, apporter les modifications suivantes:

a) remplacer le paragraphe 1er par ce qui suit:

"§ 1er. Le présent article s'applique, pour l'accès aux comptes de paiement:

1° à tout consommateur résidant légalement dans un état membre;

2° à toute personne physique de nationalité belge résidant hors de l'Union européenne;

3° à toute entreprise établie en Belgique qui, conformément à l'article III.17 est inscrite dans la Banque-Carrefour des Entreprises ou en fait la demande;

4° à toute mission diplomatique visée à l'article 3 de la Convention de Vienne sur les relations diplomatiques du 18 avril 1961;

5° à toute association de copropriétaires visée à l'article 3.86 du Code civil qui n'a pas d'inscription à la Banque-Carrefour des Entreprises.

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 personne visée à l'alinéa 1er, 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.";

b) dans le paragraphe 2, remplacer les mots "l'entreprise ou la mission diplomatique concernée" **par les mots** *"la personne visée au paragraphe 1er concernée"***;**

c) in paragraaf 4 de woorden "aan de betrokken onderneming of diplomatieke zending" **telkens vervangen door de woorden** *"aan de in paragraaf 1 bedoelde betrokken persoon"***;**

d) paragraaf 5 vervangen als volgt:

"§ 5. Indien de FOD Economie de beslissing van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld bevestigt, behoudt de in paragraaf 1 bedoelde persoon het recht de basisbankdienst aan te vragen, overeenkomstig de artikelen VII.57 tot VII.59/3 of de artikelen VII.59/4 tot VII.59/11.";

e) dit artikel aanvullen met een paragraaf 7, luidende:

"§ 7. De kredietinstellingen dragen jaarlijks in de werkingskosten van de FOD Economie bij voor de in dit artikel beoogde uitoefening van de toezichtsopdracht.

Het totale bedrag van de in het eerste lid bedoelde bijdrage is gelijk aan het totale bedrag van de geraamde jaarlijkse werkingskosten om de in de voorgaande paragrafen bepaalde opdracht van de FOD Economie te vervullen. De bijdrage is eenmalig en ondeelbaar verschuldigd.

*De Koning bepaalt de berekeningswijze van de in het eerste lid bedoelde bijdrage, alsook de voorwaarden waaronder de kredietinstellingen de bijdrage betalen."***.**

c) dans le paragraphe 4, remplacer chaque fois les mots "à l'entreprise ou à la mission diplomatique" **par les mots** *"à la personne visée au paragraphe 1er"***;**

d) remplacer le paragraphe 5 par ce qui suit:

"§ 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, la personne visée au paragraphe 1er conserve le droit de demander le bénéfice du service de base conformément aux article XII.57 à VII.59/3 ou aux articles VII.59/4 à VII.59/11.";

e) compléter l'article par un paragraphe 7, rédigé comme suit:

"§ 7. Les établissements de crédit contribuent chaque année aux frais de fonctionnement du SPF Économie, pour l'exercice de la mission de contrôle visée au présent article.

Le montant total de la contribution visée à l'alinéa 1er 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. La contribution est due de manière unique et indivisible.

*Le Roi détermine la base de calcul de la contribution visée à l'alinéa 1er ainsi que les conditions dans lesquelles les établissements de crédit versent cette contribution."***.**

Patrick Prévot (PS)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 2 van de heer **Patrick Prévot** en mevrouw **Thémont**

Art. 3

In het voorgestelde artikel VII.56/3, paragraaf 2 aanvullen met bepalingen onder 6° en 7°, luidende:

"6° de aanvragende natuurlijke personen als bedoeld in artikel VII.56/2, §§ 1 en 2;

7° de eigenaars en de syndicus van de aanvragende vereniging van mede-eigenaars."

VERANTWOORDING

De PS vindt dat de banken moeten worden verplicht aan de FOD Economie omstandig en schriftelijk te motiveren waarom ze weigeren een bankrekening te openen of af te sluiten. Tijdens zittingsperiode 55 werd al een wetsvoorstel in die zin ingediend (DOC 55 3556/001).

Voorliggend wetsvoorstel DOC 56 0388/001 gaat in de goede richting. Het is bevorderlijk voor de strijd tegen bankuitsluiting. Op een aantal punten moet het weliswaar nog worden bijgeschaafd.

Allereerst beoogt en beschermt het wetsvoorstel in zijn huidige vorm enkel de in de KBO ingeschreven ondernemingen en de diplomatieke zendingen. Het heeft geen oog voor en biedt dus geen bescherming aan andere natuurlijke personen die thans door de banken worden uitgesloten: de consumenten, de feitelijke verenigingen, de verenigingen van mede-eigenaars en de Belgen die in het buitenland wonen. Het spreekt voor zich dat deze vergetelheid moet worden verholpen, met name door het toepassingsgebied uit te breiden.

Ten tweede zou de FOD Economie er een controlebevoegdheid bij krijgen. Helaas is nergens sprake van financiering om die bijkomende opdracht uit te voeren. Dat kan de doeltreffendheid van de voorgestelde regeling op bijzonder losse schroeven zetten. Daarom is het raadzaam te voorzien in ad-hocfinanciering. Dit amendement strekt ertoe de FOD Economie de nodige financiële middelen toe te kennen om zijn nieuwe controlebevoegdheid naar behoren te vervullen, door middel van een jaarlijkse bijdrage van de kredietinstellingen. De Koning zal daarvoor de concrete nadere regels

N° 2 de M. **Patrick Prévot** et de Mme **Thémont**

Art. 3

Dans l'article VII.56/3 proposé, compléter le paragraphe 2 par les 6° et 7° suivants:

"6° les personnes physiques, visées à l'article VII.56/2, §§ 1er et 2°, demandeuses;

7° les propriétaires et le syndic de l'association de copropriétaires demandeuse."

JUSTIFICATION

Le PS est favorable à obliger les banques à justifier, sérieusement et par écrit auprès du SPF Économie, leur décision de refuser d'ouvrir un compte bancaire ou d'en fermer un. Une proposition de loi a été déposée, sous la législature 55, poursuivant ce même objectif (DOC 55 3556/001).

La proposition de loi DOC 56 0388/001 va dans le bon sens. Elle permet de mieux lutter contre l'exclusion bancaire. Elle doit cependant être améliorée sur deux points.

Premièrement, la proposition de loi ne vise seulement et n'entend protéger, en son état actuel, que les entreprises inscrites à la BCE et les missions diplomatiques. La proposition de loi oublie donc et prive de protection les autres personnes physiques et morales touchées aujourd'hui par l'exclusion bancaire: les consommateurs, les associations de fait, les associations de copropriétaires, les Belges résidant à l'étranger. Cet oubli doit évidemment être corrigé en élargissant le champ d'application.

Deuxièmement, la proposition charge le SPF Économie d'une nouvelle compétence de contrôle. Malheureusement, elle ne prévoit pas de financement pour l'exercice de cette nouvelle mission. Ceci peut largement compromettre l'efficacité du dispositif proposé. Il convient donc prévoir un financement *ad hoc*. Le présent amendement prévoit un financement du SPF Économie pour l'exercice de la nouvelle mission de contrôle mise à sa charge, à travers une contribution annuelle prélevée auprès des établissements de crédit. Les modalités concrètes, notamment en ce qui concerne la répartition entre

vaststellen, in het bijzonder wat het aandeel van de verschillende kredietinstellingen in die bijdrage betreft.

les différents établissements de crédit, seront déterminées par le Roi.

Patrick Prévot (PS)
Sophie Thémont (PS)

Centrale drukkerij - Imprimerie centrale

DOC 56 **0388/003**

BELGISCHE KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

6 november 2024

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 controle op de motivatieplicht voor kredietinstellingen, betalingsinstellingen en instellingen van elektronisch geld in te voeren bij weigering of afsluiting van toegang tot een bankrekening voor ondernemingen

Amendementen

Zie:

Doc 56 **0388/ (2024/2025)**:
001: Wetsvoorstel van de heer Freilich c.s.
002: Amendementen.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS DE BELGIQUE

6 novembre 2024

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 afin d'imposer un contrôle de l'obligation de motivation des établissements de crédit, des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique lorsque ces établissements refusent de fournir un compte bancaire à une entreprise ou clôturent le compte bancaire d'une entreprise

Amendements

Voir:

Doc 56 **0388/ (2024/2025)**:
001: Proposition de loi de M.Freilich et consorts.
002: Amendements.

Nr. 3 van de heer **Freilich**

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 werkelijk recht op toegang tot een betaalrekening en basisbankdienst te waarborgen voor zowel ondernemingen als consumenten".

Michael Freilich (N-VA)

N° 3 de M. **Freilich**

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, afin de garantir aux entreprises comme aux consommateurs un droit d'accès effectif à un compte de paiement et à un service bancaire de base".

Nr. 4 van de heer **Freilich**

Art. 3/1 (*nieuw*)

Een artikel 3/1 invoegen, luidende:

"Art. 3.1. In artikel VII.59, § 1, tweede lid, van hetzelfde wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en vervangen bij de wet van 22 december 2017, worden de woorden ", of een rekening waarvan het jaarlijks gemiddelde gecumuleerde creditsaldo hoger is dan 6000 euro" opgeheven."

VERANTWOORDING

Particulieren die een basisbankdienst wensen te openen mogen bij wet niet meer dan 10.000 euro (vanaf 1 december 2024) op een andere bankrekening hebben staan. Ook wie een kredietovereenkomst heeft van minstents dit bedrag, komt evenmin in aanmerking.

Het koninklijk besluit van 17 juli 2024 "tot wijziging van artikel 6 van het koninklijk besluit van 7 september 2003 houdende bepaalde uitvoeringsmaatregelen van de wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basisbankdienst en tot wijziging van artikel VII.59 van het Wetboek van economisch recht" verhoogde dat bedrag van 6000 euro naar 10.000 euro en voegde een lid toe dat luidt: ""Elk jaar wordt het jaarlijkse gemiddelde gecumuleerde creditsaldo aangepast aan de consumentenprijsindex voor de maand november van elk jaar. Elke stijging of daling van de index leidt tot een stijging of daling van het bedrag, volgens de volgende formule: het nieuwe bedrag is gelijk aan het bedrag van 10.000 euro, vermenigvuldigd met de nieuwe index en gedeeld door de index voor november 2024 (basis 1996 = 100). Het resultaat wordt afgerond op twee cijfers achter de komma. Voor 16 december van het jaar waarin de aanpassing plaatsvindt, wordt het nieuwe bedrag bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*. Het wordt van kracht op 1 januari van het volgende jaar.". Het koninklijk besluit treedt 1 op december 2024 in werking.

De achterliggende gedachte bij de invoering van de basisbankendienst voor particulieren in 2003, was een oplossing voor mensen die aan lager wal waren geraakt en die bijzonder moeilijk een rekening konden openen, omdat zij geen inkomen of vast adres hadden, of in de gevangenis zaten op dat ogenblik.

N° 4 de M. **Freilich**

Art. 3/1 (*nouveau*)

Insérer un article 3/1 rédigé comme suit:

"Art. 3.1. Dans l'article VII.59, § 1er, alinéa 2, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et remplacé par la loi du 22 décembre 2017, les mots ", ou un compte dont le solde créditeur cumulé moyen annuel dépasse 6000 euros" sont abrogés.".

JUSTIFICATION

La loi exclut du service bancaire de base (à partir du 1er décembre 2024) les particuliers qui possèdent plus de 10.000 euros sur un autre compte bancaire. Les particuliers qui disposent d'un contrat de crédit d'une valeur au moins équivalente à ce montant n'entrent pas non plus en considération.

L'arrêté royal du 17 juillet 2024 "modifiant l'article 6 de l'arrêté royal du 7 septembre 2003 portant certaines mesures d'exécution de la loi du 24 mars 2003 instaurant un service bancaire de base et modifiant l'article VII.59 du Code de droit économique" a porté ce montant de 6000 euros à 10.000 euros et a inséré un alinéa rédigé comme suit: "Chaque année, le solde créditeur cumulé moyen annuel, est adapté à l'indice des prix à la consommation du mois de novembre de chaque année. Chaque augmentation ou diminution de l'indice entraîne une augmentation ou une diminution du montant, conformément à la formule suivante: le nouveau montant est égal au montant de 10.000 euros, multiplié par le nouvel indice et divisé par l'indice du mois de novembre 2024 (base 1996 = 100). Le résultat est arrondi à deux chiffres après la virgule. Avant le 16 décembre de l'année au cours de laquelle l'adaptation est effectuée, le nouveau montant est publié au *Moniteur belge*. Il entre en vigueur le 1er janvier de l'année suivante." Cet arrêté royal entre en vigueur le 1er décembre 2024.

L'idée sous-jacente à l'introduction du service bancaire de base pour les particuliers en 2003 était d'offrir une solution aux moins nantis qui éprouvaient de grandes difficultés à ouvrir un compte parce qu'ils n'avaient pas de revenus ou d'adresse fixe ou parce qu'ils se trouvaient en prison.

Ondertussen, meer dan twintig jaar na de originele inwerkingtreding van deze wet, blijkt het probleem van bankuitsluiting voornamelijk zijn grond te kennen in de *derisking* praktijk, waarbij banken sommige klanten liever kwijt dan rijk zijn. Dat kan gaan om burgers die zaakvoerder zijn van een onderneming die eerder ook al het slachtoffer werd van *derisking* (bepaalde sectoren zoals crypto, diamant, nachtwinkel, enz.) of om burgers die vaker dan gemiddeld bedragen toekrijgen of versturen naar regio's buiten de SEPA-zone, wat bijkomende risico's met zich meebrengt en hogere compliance kosten. De Nationale Bank heeft eerder reeds aangegeven dat dit geen valabele reden is voor banken om klantengroepen te weren en dat banken hun AWW-verplichtingen steeds dienen na te komen.

Het zijn vandaag dus vaak de meer begoede burgers die geen rekening meer krijgen, of wiens bankrekening wordt afgesloten. Ook Belgen die in het buitenland wonen en dus vaker bedragen over en weer schrijven naar het buitenland, worden vandaag geviseerd.

De hierboven vernoemde categorie van burgers beschikt in de meeste gevallen echter wel over meer dan 10.000 euro op een andere rekening, over een hypotheek of autolening of een combinatie van deze drie. Deze mensen zouden dus allemaal uit de boot vallen voor wat betreft een basisbankdienst voor particulieren.

Wij vinden dat je als burger steeds moet kunnen rekenen op een bankrekening in het land waarvan men de nationaliteit draagt en waarmee men een band heeft, ongeacht de middelen die men bezit. We herhalen hierbij ook de passage uit de initiële wet van 2003, met name: "Het recht op de financiële diensten is een grondrecht; wie dat ontkent zou de menselijke waardigheid aantasten en een democratische opvatting van het burgerschap flink onderuit halen".

Vandaar schrappen we de 6000 euro in de wet (vanaf 1 december 2024: 10.000 euro) als voorwaarde om in aanmerking te komen voor een basisbankdienstrekening voor particulieren.

Michael Freilich (N-VA)

Aujourd'hui, plus de vingt ans après l'entrée en vigueur initiale de cette loi, il s'avère que le problème de l'exclusion bancaire trouve principalement son origine dans l'atténuation des risques (*derisking*). En effet, les banques font preuve de frilosité à l'égard de certains clients. Il peut s'agir de citoyens qui sont gérants d'une entreprise qui a déjà été victime par le passé d'une mesure d'atténuation des risques (dans certains secteurs particuliers tels que celui des cryptomonnaies, du diamant, des magasins de nuit, etc.) ou de citoyens qui, plus souvent que la moyenne, effectuent des transferts d'argent à destination ou à partir de régions situées en dehors de la zone SEPA, ce qui entraîne des risques supplémentaires et des coûts de mise en conformité plus élevés. La Banque nationale a déjà indiqué que les banques ne peuvent pas invoquer cet argument pour refuser certaines catégories de clients et qu'elles doivent toujours respecter les obligations qui leur sont imposées par la législation antiblanchiment.

Force est donc de constater qu'à l'heure actuelle, les personnes qui sont privées de la possibilité d'ouvrir un compte ou qui voient leur compte bancaire clôturé sont souvent des citoyens fortunés. Les Belges qui résident à l'étranger et qui effectuent donc plus fréquemment des virements depuis et vers l'étranger sont aujourd'hui également visés.

Dans la plupart des cas, cette catégorie de citoyens dispose toutefois de plus de 10.000 euros sur un autre compte, d'un crédit hypothécaire, d'un crédit automobile ou d'une combinaison des trois. Toutes ces personnes sont donc exclues du service bancaire de base pour les particuliers.

Nous estimons que tout citoyen doit toujours pouvoir disposer d'un compte bancaire dans le pays dont il a la nationalité et avec lequel il a un lien, et ce, quel que soit son patrimoine. Nous rappelons à cet égard le passage suivant de la loi initiale de 2003: "Le droit aux services financiers est un droit fondamental; le dénier participe à une atteinte à la dignité humaine et heurte de plein fouet une conception démocratique de la citoyenneté".

C'est pourquoi le présent amendement supprime de la loi la condition des 6000 euros (10.000 euros à partir du 1er décembre 2024) liée à l'accès à un compte de service bancaire de base pour les particuliers.

Nr. 5 van de heer **Freilich**

Art. 3/2 (*nieuw*)

Een artikel 3/2 invoegen, luidende:

"Art. 3.2. In artikel VII.59/4, § 2, eerste lid, van hetzelfde wetboek, ingevoegd bij de wet van 8 november 2020 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 9 februari 2024, worden de woorden "en, indien de onderneming zoals bedoeld in paragraaf 1, eerste lid dit uitdrukkelijk vraagt, een spaarrekening bedoeld in artikel 2 van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelasting 1992 en een kredietkaart" ingevoegd na de woorden "en de betalingsdiensten bedoeld in artikel I.9, 1°, a) en b)"."

VERANTWOORDING

Er zijn verschillende klachten van ondernemingen (bankklanten) over de behoefte aan het openen van een spaarrekening en/of het beschikken over een kredietkaart. We willen deze twee diensten toevoegen aan de basisbankdienst voor ondernemingen, indien de onderneming daar uitdrukkelijk om vraagt.

Michael Freilich (N-VA)

N° 5 de M. **Freilich**

Art. 3/2 (*nouveau*)

Insérer un article 3/2 rédigé comme suit:

"Art. 3.2. Dans l'article VII.59/4, § 2, alinéa 1er, du même Code, inséré par la loi du 8 novembre 2020 et modifié en dernier lieu par la loi du 9 février 2024, les mots "et, si l'entreprise visée au § 1er, alinéa 1er, en fait explicitement la demande, un compte d'épargne visé à l'article 2 de l'arrêté royal du 27 août 1993 d'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992 et une carte de crédit" sont insérés après les mots "et les services de paiement visés à l'article I.9, 1°, a) et b)"."

JUSTIFICATION

Plusieurs entreprises (clientes des banques) se sont plaintes des difficultés rencontrées pour ouvrir un compte d'épargne et/ou se procurer une carte de crédit, dont elles ont pourtant besoin. C'est pourquoi nous entendons ajouter ces deux services au service bancaire de base pour les entreprises, si l'entreprise en question en fait explicitement la demande.

Centrale drukkerij - Imprimerie centrale