

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

15 octobre 2019

**PROPOSITION DE LOI**

**portant insertion des dispositions  
en matière de service bancaire de base  
pour les entreprises dans le livre VII  
du Code de droit économique**

(déposée par Mme Leen Dierick et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

15 oktober 2019

**WETSVOORSTEL**

**houdende invoering van bepalingen  
inzake de basisbankdienst  
voor ondernemingen in boek VII  
van het Wetboek van economisch recht**

(ingediend door mevrouw Leen Dierick c.s.)

**RÉSUMÉ**

*La présente proposition de loi vise à introduire un service bancaire de base pour les entreprises.*

**SAMENVATTING**

*Dit wetsvoorstel beoogt de invoering van een basisbankdienst voor ondernemingen.*

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
sp.a	: socialistische partij anders
cdH	: centre démocrate Humaniste
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkorting bij de numering van de publicaties:</i>	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 <sup>e</sup> législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 <sup>e</sup> 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 vertaald 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 reprend le texte de la proposition DOC 54 3698/001.

La présente proposition de loi vise à introduire un service bancaire de base pour les entreprises.

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

Avant qu'une entreprise ne commence une activité indépendante, elle doit ouvrir un compte à vue auprès d'une banque ou d'une autre institution financière. Cela vaut pour une activité en tant que personne physique ou société. Cette obligation existe déjà depuis 1969 et vise à favoriser l'usage de la monnaie scripturale (article 1<sup>er</sup> de l'arrêté royal n° 56 du 10 novembre 1967 favorisant l'usage de la monnaie scripturale).

Ce compte doit être différent du compte privé et être exclusivement utilisé pour des opérations découlant de l'activité professionnelle.

Tous les actes, factures, annonces, communications, lettres, ordres et autres pièces émanant des entreprises commerciales ou artisanales doivent toujours mentionner le numéro d'entreprise. Ces documents doivent également mentionner la domiciliation ainsi que le numéro d'au moins un compte dont l'entreprise est titulaire auprès d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse (article III.25 du Code de droit économique (CDE)).

L'article III.18, § 1<sup>er</sup>, 11°, du Code de droit économique dispose en outre que les données relatives au(x) compte(s) bancaire(s) de l'entreprise doivent être reprises lors de l'inscription de l'entreprise dans la Banque-Carrefour des Entreprises.

Certaines entreprises rencontrent cependant des difficultés dans la pratique pour obtenir un compte bancaire (entre autres dans le secteur du diamant et le secteur horeca mais également dans le cadre de l'entrepreneuriat de la seconde chance).

La présente projet vise ainsi à offrir à ces entreprises la possibilité d'ouvrir un compte assorti de services

## TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit voorstel neemt de tekst over van voorstel DOC 54 3698/001.

Dit wetsvoorstel beoogt de invoering van een basisbankdienst voor ondernemingen.

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

Voor een onderneming een zelfstandige activiteit begint, moet zij een zichtrekening openen bij een bank of een andere financiële instelling. Dit geldt zowel voor een activiteit als natuurlijke persoon of als vennootschap. Deze verplichting bestaat reeds sinds 1969 en strekt ertoe het gebruik van giraal geld te bevorderen (artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 56 van 10 november 1967 tot bevordering van het gebruik van giraal geld).

Deze rekening moet verschillen van de privérekening en wordt uitsluitend gebruikt voor verrichtingen voor de beroepsactiviteit.

Alle akten, facturen, aankondigingen, bekendmakingen, brieven, orders en andere stukken uitgaande van handels- en ambachtsondernemingen dienen steeds het ondernemingsnummer te vermelden. Deze documenten moeten eveneens de domiciliëring en het nummer vermelden van ten minste één rekening waarvan de onderneming houdster is bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentelijke spaarkas is en waarop de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen van toepassing is (artikel III.25 van het Wetboek van economisch recht (WER)).

Artikel III.18, § 1, 11°, Wetboek Economisch Recht bepaalt bovendien dat de gegevens betreffende de bankrekening(en) van de onderneming opgenomen moeten worden bij de inschrijving van de onderneming in de Kruispuntbank Ondernemingen.

Sommige ondernemingen ondervinden in de praktijk echter moeilijkheden om een bankrekening te verkrijgen (o.a. in de diamantsector en de horecasector maar ook in het kader van tweede kans- ondernemerschap).

Dit ontwerp strekt ertoe, dergelijke ondernemingen de mogelijkheid te bieden om een rekening met

de paiement leur permettant d'exercer leur activité professionnelle.

Les dispositions de la présente proposition de loi s'appliqueront bien entendu sans préjudice de l'application de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment et à la limitation de l'utilisation des espèces (ci-après, loi anti-blanchiment). La présente proposition de loi le prévoit explicitement parmi les motifs de refus ou de résiliation d'un service bancaire de base.

## COMMENTAIRE DES ARTICLES

### CHAPITRE 1<sup>ER</sup>

#### Disposition générale

##### Article 1<sup>er</sup>

Cet article ne nécessite pas de commentaire particulier.

### CHAPITRE 2

#### Modifications au livre VII du Code de droit économique

##### Art. 2

Cet article concerne une adaptation purement législative, qui insère une section 1<sup>re</sup> intitulée "Section 1<sup>re</sup>. – Comptes de paiement et service bancaire de base pour les consommateurs." à la suite de l'insertion d'une nouvelle section 2 dans le livre VII, titre 3, chapitre 8 du Code de droit économique (dénommé ci-après: "CDE").

##### Art. 3

Cet article insère, dans le livre VII, titre 3, chapitre 8, une nouvelle section 2: "Section 2. – Service bancaire de base pour les entreprises.". L'évolution dans les systèmes de paiement impose à toute activité économique de disposer d'un compte financier permettant d'exécuter, dans le cadre de cette activité économique, des opérations de paiement en monnaie scripturale. Cette garantie d'usage de la monnaie scripturale trouve également son origine dans la norme internationale préconisant, dans la mesure du possible, la limitation de l'usage de la monnaie fiduciaire et de transactions au comptant. L'usage d'un compte bancaire est également le moyen d'enquête par excellence dans la lutte contre

betalingsdiensten te openen, waarmee ze hun beroepsactiviteit kunnen uitoefenen.

De bepalingen van dit wetsvoorstel zullen, welteverstaan, van toepassing zijn zonder afbreuk te doen aan 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 (hierna de anti-witwaswet). In dit wetsvoorstel wordt dit expliciet bepaald als een van de weigeringsredenen of opzeggingsgronden van een basisbankdienst.

## ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

### HOOFDSTUK 1

#### Algemene bepaling

##### Artikel 1

Dit artikel behoeft geen bijzondere commentaar.

### HOOFDSTUK 2

#### Wijzigingen aan boek VII van het Wetboek van economisch recht

##### Art. 2

Betreft een louter legistische aanpassing waarbij een afdeling 1 met als opschrift "Afdeling 1. – Betaalrekeningen en basisbankdienst voor consumenten." wordt ingevoegd ingevolge de invoeging van een nieuwe afdeling 2 binnen boek VII, titel 3, hoofdstuk 8 van het Wetboek van economisch recht (hierna: "WER").

##### Art. 3

Dit artikel voegt een nieuwe afdeling 2 in binnen boek VII, titel 3, hoofdstuk 8: "Afdeling 2. – Basisbankdienst voor ondernemingen.". De evolutie in de betalingssystemen maakt het noodzakelijk voor elke economische activiteit om over een financiële rekening te beschikken waarmee betalingstransacties binnen die economische activiteit op een girale wijze kunnen gebeuren. Die garantie tot het gebruik van giraal geld vindt ook haar oorsprong in de internationale standaard waar het gebruik van chartaal geld en cashtransacties waar mogelijk beperkt dient te worden. Tevens is het gebruik van een bankrekening het onderzoeksmiddel bij uitstek in de strijd tegen witwassen en financiering

le blanchiment le financement d'activités criminelles, comme il résulte également du Livre blanc de l'argent noir, 20 ans de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme de la Cellule de Traitement des Informations Financières.

Récemment, la directive (UE) 2018/843 du 30 mai 2018 modifiant la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme ainsi que les directives 2009/138/CE et 2013/36/UE, démontre l'importance d'un traçage adéquat des flux de capitaux dans la lutte contre le blanchiment de capitaux.

#### Art. 4

Le nouvel article VII.59/4, § 1<sup>er</sup>, fixe le champ d'application du service bancaire de base pour les entreprises.

On entend par "entreprise":

1° toute personne physique qui exerce une activité professionnelle à titre indépendant;

2° toute personne morale;

3° toute autre organisation sans personnalité juridique (article XX.1, § 1<sup>er</sup> CDE).

Nonobstant ce qui précède, ne sont pas des entreprises, sauf s'il en est disposé autrement dans le CDE ou dans d'autres dispositions légales prévoyant une telle application:

1° toute organisation sans personnalité juridique qui ne poursuit pas de but de distribution et qui ne procède effectivement pas à une distribution à ses membres ou à des personnes qui exercent une influence décisive sur la politique de l'organisation;

2° toute personne morale de droit public qui ne propose pas de biens ou services sur un marché;

3° l'État fédéral, les régions, les communautés, les provinces, les zones de secours, les prézones de secours, l'Agglomération bruxelloise, les communes, les zones pluricomunales, les organes territoriaux intracomunales, la Commission communautaire française, la Commission communautaire flamande, la Commission communautaire commune et les centres publics d'aide sociale.

Le service bancaire de base tel qu'introduit par le nouvel VII.59/4, § 1 s'adresse à toute entreprise. Un

van criminele activiteiten zoals ook blijkt uit het Witboek over zwart geld, 20 jaar bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme van de Cel voor Financiële Informatieverwerking.

Recent toont de richtlijn (EU) 2018/843 van 30 mei 2018 tot wijziging van richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, en tot wijziging van de richtlijnen 2009/138/EG en 2013/36/EU, het belang aan dat geldstromen naar behoren getraceerd kunnen worden teneinde het witwassen van geld te bestrijden.

#### Art. 4

Het nieuwe artikel VII.59/4, § 1, stelt het toepassingsgebied vast van de basisbankdienst voor ondernemingen.

Onder "onderneming" wordt verstaan:

1° iedere natuurlijke persoon die zelfstandig een beroepsactiviteit uitoefent;

2° iedere rechtspersoon;

3° iedere andere organisatie zonder rechtspersoonlijkheid (artikel XX. 1, § 1 WER).

Niettegenstaande het voorgaande zijn geen ondernemingen, tenzij anders bepaald is in de ander boeken van het WER of in andere wettelijke bepalingen die in dergelijke toepassing voorzien:

1° iedere organisatie zonder rechtspersoonlijkheid die geen winstoogmerk heeft en die ook in feite geen uitkeringen verricht aan haar leden of aan personen die een beslissende invloed uitoefenen op het beleid van de organisatie;

2° iedere publiekrechtelijke rechtspersoon die geen goederen of diensten aanbiedt op een markt;

3° de Federale Staat, de gewesten, de gemeenschappen, de provincies, de hulpverleningszones, de prezones, de Brusselse agglomeratie, de gemeenten, de meergemeentenzones, de binnengemeentelijke territoriale organen, de Franse Gemeenschapscommissie, de Vlaamse Gemeenschapscommissie, de gemeenschappelijke Gemeenschapscommissie en de openbare centra voor maatschappelijk welzijn.

De basisbankdienst zoals ingevoerd met het nieuwe artikel VII.59/4, § 1, geldt voor iedere onderneming. Zo

tel droit existe également dans d'autres pays comme la France par exemple, où l'entrepreneur dispose du droit de base d'ouvrir un compte bancaire auprès de l'établissement de crédit de son choix. Par établissement de crédit, on entend l'établissement de crédit tel que visé à l'article 1<sup>er</sup>, § 3, alinéa 1<sup>er</sup> de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, à savoir une entreprise dont l'activité consiste à recevoir du public des dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables et à octroyer des crédits pour leur propre compte.

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

Toute entreprise établie en Belgique a droit à un service bancaire de base. L'article III.18, § 1, 11°, du Code de droit économique stipule que les données relatives au(x) compte(s) bancaire(s) de l'entreprise doivent être mentionnées lors de l'inscription de l'entreprise dans la Banque-Carrefour des Entreprises (BCE). C'est pour cette raison qu'il est également prévu qu'une entreprise qui demande une inscription dans la BCE a également droit au service bancaire de base.

Seules les entreprises ayant une unité d'établissement en Belgique ont droit à un service bancaire de base. L'unité d'établissement est définie à l'article I.2.16°, CDE comme étant le lieu d'activité géographiquement identifiable par une adresse où s'exerce au moins une activité de l'entreprise ou à partir duquel elle est exercée.

Les entreprises commerciales et non commerciales de droit privé doivent faire inscrire leurs unités d'établissement, en Belgique, au sein de la Banque-Carrefour des Entreprises et ce, via un guichet d'entreprises.

La restriction du droit au service bancaire de base aux entreprises établies en Belgique est une dérogation à la libre prestation de services consacrée par le Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne (TFUE) et est basée sur l'application de la loi anti-blanchiment d'ordre public.

Dans le TFUE, au chapitre relatif aux capitaux et aux paiements, l'article 65,1.,b) permet aux États membres de prendre les mesures indispensables pour lutter contre les infractions aux lois et règlements notamment en matière

een recht bestaat ook in andere landen zoals bijvoorbeeld in Frankrijk waar de ondernemer een basisrecht kent om een bankrekening te openen bij de kredietinstelling van zijn of haar keuze. Onder kredietinstelling wordt verstaan de kredietinstelling als bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, zijnde een onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan in het van het publiek in ontvangst nemen van gelddeposito's of andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening.

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

Elke in België gevestigde onderneming heeft recht op de basisbankdienst. Artikel III.18, § 1, 11°, van het Wetboek Economisch Recht bepaalt dat de gegevens betreffende de bankrekening(en) van de onderneming opgenomen moeten worden bij de inschrijving van de onderneming in de Kruispuntbank Ondernemingen (KBO). Om deze reden wordt ook bepaald dat een onderneming die een inschrijving aanvraagt in de KBO eveneens recht heeft op de basisbankdienst.

Enkel de ondernemingen met een vestigingseenheid in België hebben recht op een basisbankdienst. De vestigingseenheid wordt in artikel I.2.16° WER gedefinieerd als de plaats die men geografisch kan identificeren door een adres, waar ten minste een activiteit van de onderneming wordt uitgeoefend of van waaruit de activiteit wordt uitgeoefend.

De handelsondernemingen en de niet-handelsondernemingen naar privaat recht moeten hun vestigingseenheden, in België, registreren bij de Kruispuntbank van Ondernemingen via een Ondernemingsloket.

De beperking van het recht op de basisbankdienst tot de ondernemingen die in België gevestigd zijn vormt een afwijking op de vrije dienstverlening als voorzien in het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie (VWEU) en is gebaseerd op de toepassing van de anti-witwaswet van openbare orde.

In het VWEU krijgen de lidstaten in het hoofdstuk betreffende kapitaal en betalingsverkeer, artikel 65.1.,b), het recht om alle nodige maatregelen te nemen om overtredingen van de nationale wetten en voorschriften

de contrôle prudentiel des établissements financiers. La disposition permet également de prendre des mesures justifiées par des motifs liés à l'ordre public.

Or, la présente proposition de loi s'applique sans préjudice de la loi anti-blanchiment qui est d'ordre public. Étendre le droit au service bancaire de base à des sociétés étrangères rendrait très difficile voire impossible le respect des obligations des établissements de crédit prévues par la loi anti-blanchiment. Les informations requises à cet effet de ces sociétés ne sont en effet pas facilement accessibles.

Le nouvel article VII.59/4, § 2 stipule que le service bancaire de base pour entreprises comprend les services de paiement suivants visés à l'article I.9, 1°, c CDE:

- l'exécution d'opérations de paiement, y compris les transferts de fonds sur un compte de paiement auprès du prestataire de services de paiement de l'utilisateur ou auprès d'un autre prestataire de services de paiement:
- l'exécution de domiciliations;
- l'exécution d'opérations de paiement par le biais d'un instrument de paiement;
- l'exécution de virements, y compris d'ordres permanents de paiement (article I.9, 1°, c), CDE).

Il est prévu que le Roi peut étendre les services aux services permettant de verser des espèces sur un compte de paiement ou de retirer des espèces sur un compte de paiement (article I.9, a) et b) CDE) dans un ou plusieurs États membres. On entend par État membre: un État membre de l'Union européenne ou, dans la mesure où l'accord sur l'Espace économique européen le prévoit, un État signataire de cet accord (article I.1.8° CDE). En d'autres termes, il doit être possible de verser des espèces sur un compte ou de retirer des espèces d'un compte au sein de l'Espace économique européen. En ce qui concerne les autres services, aucune limitation territoriale n'est inscrite, ils s'appliquent donc au niveau mondial.

Ces services, s'ils font partie du service bancaire de base, doivent être possibles au guichet ou aux distributeurs de l'établissement de crédit et ce, même en dehors des heures d'ouverture. En effet, le service bancaire de base ne doit pas uniquement être proposé en ligne, il doit s'accompagner de la possibilité d'effectuer les services et opérations au sein même des agences de l'établissement de crédit. Cette obligation a également été introduite afin que l'entreprise puisse exécuter ses ordres de paiements et effectuer toutes les opérations

tegen te gaan, met name met betrekking tot het bedrijfseconomisch toezicht op financiële instellingen. Ze mogen eveneens maatregelen nemen die op grond van de openbare orde gerechtvaardigd zijn.

Dit wetsvoorstel is van toepassing onverminderd de anti-witwaswet, die van openbare orde is. Als het recht op de basisbankdienst wordt uitgebreid tot de buitenlandse instellingen, zou de naleving van de in de anti-witwaswet voorziene plichten van de kredietinstellingen, zeer moeilijk zo niet onmogelijk worden. De informatie die van die instellingen moet worden verkregen is immers niet makkelijk toegankelijk.

Het nieuwe artikel VII.59/4, § 2 bepaalt dat de basisbankdienst voor ondernemingen bestaat uit de volgende betalingsdiensten als bedoeld in artikel I.9, 1°, c WER:

- uitvoering van betalingstransacties, met inbegrip van de overmaking van geldmiddelen op een betaalrekening bij de betalingsdienstaanbieder van de gebruiker of bij een andere betalingsdienstaanbieder:
- uitvoering van domiciliëringen;
- uitvoering van betalingstransacties via een betaalinstrument;
- uitvoering van overschrijvingen, met inbegrip van doorlopende betalingsopdrachten (artikel I.9, 1°, c), WER).

Er wordt voorzien dat de Koning de diensten kan uitbreiden tot diensten waarbij het mogelijk is om contanten op een betaalrekening te storten of contanten van de betaalrekening op te nemen (artikel I.9, a) en b) WER), in een of meerdere lidstaten. Onder lidstaat wordt verstaan: een lidstaat van de Europese Unie of in zoverre het akkoord over de Europese Economische Ruimte erin voorziet, een Staat die dit akkoord heeft ondertekend (art. I.1.8° WER). M.a.w. het moet mogelijk zijn om contanten op een rekening te storten of contanten op te nemen binnen de Europese Economische Ruimte. Wat betreft de andere diensten wordt geen territoriale beperking ingeschreven, deze gelden dus wereldwijd.

Die diensten, indien zij deel uitmaken van de basisbankdienst, dienen mogelijk te zijn aan het loket of bij geldautomaten van de kredietinstelling, tijdens of zelfs buiten de openingstijden. De basisbankdienst mag immers niet alleen online worden aangeboden, het moet ook mogelijk zijn om binnen de kantoren van de kredietinstellingen transacties te verrichten. Deze verplichting werd ingevoerd opdat de onderneming zijn betaalopdrachten en alle betaalverrichtingen zou kunnen uitvoeren aan de hand van eender welk betaalinstrument, zoals een

de paiement par le biais de tout instrument de paiement, que ce soit par une carte de paiement, par l'accès à un online banking, par une application de la banque, mais aussi par le biais des guichets de l'établissement de crédit ou de ses terminaux et self banking. En d'autres termes, l'entreprise ne doit pas être obligée de quelque manière que ce soit d'effectuer ses opérations de paiement d'une manière déterminée. Par carte de paiement, on entend la carte de débit et non la carte de crédit liée à une ligne de crédit ou d'autres moyens qui autorisent un paiement différé.

Le service bancaire de base est proposé en euro ou, à la demande de l'entreprise, en dollar américain.

Le nouvel article VII.59/4, § 3 prévoit une procédure de désignation d'établissements de crédit pour garantir à toutes les entreprises le droit au service bancaire de base, même en cas de refus initial dans le chef de l'établissement de crédit.

Lorsqu'une entreprise se voit refuser au moins trois fois un service bancaire de base, ce refus d'offrir un service bancaire de base à une entreprise devra en tout cas être explicitement et suffisamment motivé, à moins que cette communication d'informations ne soit contraire aux objectifs de sécurité nationale et de maintien de l'ordre public, ou à l'article 55 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces. La motivation doit permettre à l'entreprise de connaître les éléments de fait sur base desquels l'établissement de crédit refuse sa demande. Lorsque le refus intervient en 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, sauf dans le cas exceptionnel où un établissement aurait déjà fait, à l'égard du demandeur, une déclaration à la Cellule de traitement des informations financières, celui-ci devra également se faire de manière motivée, sous mention, le cas échéant, des exigences telles que prévues par la même loi et sur lesquelles est fondé le refus du service.

Sur base d'un tel refus motivé, l'entreprise peut s'adresser à la "chambre du service bancaire de base". Cette chambre du service bancaire de base a pour mission légale de désigner un établissement de crédit qui doit proposer à l'entreprise un service bancaire de base, après que celui-ci ait obtenu, de l'entreprise demandeuse, tous les éléments lui permettant de satisfaire à l'obligation d'identification et de vérification de l'identité telle que prévue 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

betaalkaart, online banking, een bankapplicatie, maar ook aan de loketten van de kredietinstellingen of bij terminals en via self banking. Met andere woorden, de onderneming mag op geen enkele manier verplicht worden om zijn betaalverrichtingen op een bepaalde manier uit te voeren. Onder betaalkaart verstaat men de debetkaart en niet de kredietkaart gekoppeld aan een kredietlijn of die op andere wijze uitgesteld betalen toelaat.

De basisbankdienst wordt in euro of, op verzoek van de onderneming, in Amerikaanse dollar aangeboden.

Het nieuwe artikel VII.59/4, § 3 voorziet een procedure tot aanwijzing van kredietinstellingen met het oog op het garanderen van het recht tot een basisbankdienst aan alle ondernemingen, ook in geval dit initieel geweigerd wordt door de kredietinstelling.

In het geval een basisbankdienst ten minste drie maal aan een onderneming wordt geweigerd, zal in alle gevallen de weigering tot het aanbieden van een basisbankdienst aan de onderneming uitdrukkelijk en voldoende gemotiveerd moeten worden, tenzij dit in strijd zou zijn met de doelstellingen van nationale veiligheid of openbare orde, of met artikel 55 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 onderneming moet op basis van de motivering de feitelijke elementen kennen op basis waarvan de kredietinstelling haar aanvraag weigert. In het geval de weigering plaats vindt in 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, zal, tenzij in het uitzonderlijke geval dat een instelling ten aanzien van een aanvrager reeds een melding zou hebben verricht aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking, dit eveneens op een gemotiveerde wijze dienen te gebeuren waarbij in voorkomend geval de vereisten zoals voorzien in diezelfde wet op basis waarvan de dienst geweigerd wordt, vermeld moeten worden.

Op basis van zo een gemotiveerde weigering kan de onderneming zich richten tot de "basisbankdienstkamer". Deze basisbankdienstkamer heeft de wettelijke opdracht om een kredietinstelling aan te wijzen die een basisbankdienst aan de onderneming moet aanbieden, nadat zij van de aanvragende onderneming alle elementen heeft verkregen zodat voldaan kan worden aan de identificatie- en identiteitsverificatieverplichting zoals voorzien 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.



des espèces. Quoiqu'il en soit, la chambre du service bancaire de base ne pourra considérer un dossier comme complet que lorsqu'il a été satisfait à toutes les exigences applicables envers l'entreprise concernée telles que consacrées au livre II, titre 3, chapitre 1<sup>er</sup>, section 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. Dès que la demande sera, dans ce sens, complète, la chambre du service bancaire de base en informera l'entreprise et désignera un prestataire du service bancaire de base, et ce au plus tard dans le mois qui suit celui où a été complété le dossier.

Compte tenu de la capacité de conformité nécessaire, les établissements de crédit qui entrent en ligne de compte pour une désignation comme prestataire du service bancaire de base sont limités aux établissements bancaires et/ou de crédit établis en Belgique tels que ceux-ci figurent sur la liste des établissements d'importance systémique tels que définis à l'article 3, alinéa 1<sup>er</sup>, 29°, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, à l'exception des établissements visés aux articles 36/1, 13°, 14° et 25° et 36/26/1, §§ 4 et 6 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique. La chambre du service bancaire de base est tenue d'étaler la désignation sur les établissements de crédit qui entrent en ligne de compte, compte tenu des exigences pour l'activité économique des entreprises demandeuses limitées aux services tels que repris dans la présente loi. Un établissement de crédit qui ne prévoit pas le dollar américain dans ses services commerciaux ne sera ainsi pas contraint de le faire quand même en tant que prestataire du service bancaire de base.

Le nouvel article VII.59/4, § 4m fixe les conditions du service bancaire de base.

Par analogie avec le service bancaire de base pour les consommateurs, il est prévu qu'un crédit ne peut pas être octroyé dans le cadre du service bancaire de base, ni sous la forme d'une ouverture de crédit, ni sous la forme d'une position débitrice. Le service bancaire de base ne donne pas droit à l'obtention d'un crédit. Il n'est bien sûr pas interdit qu'un contrat d'ouverture de crédit soit conclu par la suite entre l'établissement de crédit et l'entreprise. En d'autres termes, le crédit ne fait pas partie des services de base et ne peut pas non plus être une condition à l'ouverture d'un service bancaire de base.

Les conditions applicables à la détention d'un service bancaire de base ne peuvent en aucun cas être contraires à la législation anti-discrimination, ni limiter

Hoe dan ook kan een dossier door de basisbankdienst-kamer slechts als volledig worden beschouwd zodra voldaan werd aan alle voor de betrokken onderneming geldende vereisten als neergelegd in Boek II, Titel 3, hoofdstuk 1, Afdeling 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. Vanaf het moment dat de aanvraag in die zin volledig is, zal de basisbankdienst-kamer dit melden aan de onderneming en ten laatste de maand volgend op de maand waarin het dossier volledig is een basisbankdienst-aanbieder aanwijzen.

Rekening houdende met de noodzakelijke compliance-capaciteit worden de kredietinstellingen die in aanmerking komen voor de aanwijzing als basisbetalingsdienst-aanbieder beperkt tot in België gevestigde bank- en/of kredietinstelling zoals die voorkomen op de lijst van systeemrelevante instellingen als gedefinieerd in artikel 3, eerste lid, 29°, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, met uitzondering van de in de artikelen 36/1, 13°, 14° en 25° en 36/26/1, §§ 4 en 6 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België bedoelde instellingen. De basisbetalingsdienst-kamer dient de aanwijzing te spreiden over de in aanmerking komende kredietinstellingen rekening houdend met de vereisten voor de economische activiteit van de aanvragende ondernemingen beperkt tot de diensten zoals deze opgenomen zijn in deze wet. Zo zal een kredietinstelling die de Amerikaanse dollar niet opneemt in haar commerciële dienstverlening niet gedwongen worden dit alsnog aan te bieden als basisbankdienst-aanbieder.

Het nieuwe artikel VII.59/4, § 4, bepaalt de bijkomende voorwaarden voor de basisbankdienst.

Naar analogie met de basisbankdienst voor consumenten, wordt bepaald dat er in het kader van de basisbankdienst geen krediet kan worden verleend, noch in de vorm van een kredietopening noch in de vorm van een debettoestand. De basisbankdienst verleent geen recht op het verkrijgen van een krediet. Het is natuurlijk niet uitgesloten dat een kredietopeningsovereenkomst later wordt gesloten tussen de kredietinstelling en de onderneming. Met andere woorden, krediet maakt geen deel uit van de basisdiensten en mag ook niet als voorwaarde worden gesteld voor het aangaan van een basisbankdienst.

De voorwaarden van toepassing op het aanhouden van een basisbankdienst mogen in generlei wijze strijdig zijn met de antidiscriminatiewetgeving, noch een

les nombres de transactions. Lors de la demande, de l'accès ou de la détention d'un compte de paiement auprès de l'établissement de crédit, l'entreprise ne peut subir de discrimination fondée sur la nationalité, le lieu de résidence ou sur tout autre motif visé dans la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre certaines formes de discrimination et/ou la loi du 30 juillet 1981 tendant à réprimer certains actes inspirés par le racisme ou la xénophobie.

L'accès au service bancaire de base ne peut dépendre de la conclusion d'un contrat relatif à un service accessoire. On entend par service accessoire, le service accessoire tel que visé à l'article I.9, 70°, CDE, c'est-à-dire un service offert conjointement avec le contrat de crédit ou le service de paiement.

Le nouvel article VII.59/4, § 5, fixe les dispositions spécifiques aux personnes et entreprises qui demandent un service bancaire de base auprès de la chambre du service bancaire de base dans le cadre d'une activité professionnelle telle que visée à l'article 5 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces.

Pour renforcer le respect de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces et, en particulier, les procédures de contrôle renforcé, le Roi doit élaborer des mesures de réduction des risques supplémentaires spécifiques ou un code de conduite pour les entreprises actives dans le secteur concerné.

Les mesures doivent en effet être élaborées au niveau du secteur pour garantir que toutes les entreprises qui y sont actives et qui sont confrontées à un refus d'ouverture d'un service bancaire de base remplissent la même condition de contrôle renforcé.

Ces mesures viennent s'ajouter aux obligations légales de l'établissement de crédit concerné dans le cadre 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.

#### Art. 5

Le nouvel article VII.59/5 règle la procédure de demande pour l'obtention du service bancaire de base. L'entreprise est tenue d'introduire sa demande au moyen d'un formulaire mis à disposition par l'établissement de

beperking inhouden van het aantal verrichtingen. De onderneming wordt, bij het aanvragen van, of toegang verkrijgen tot, of bij het aanhouden van een betaalrekening bij een kredietinstelling niet gediscrimineerd op grond van onder meer nationaliteit, woonplaats, plaats van maatschappelijke zetel of op enig andere grond bedoeld in de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie en/of in de wet van 30 juli 1981 tot bestraffing van bepaalde door racisme of xenofobie ingegeven daden.

De toegang tot de basisbankdienst mag niet afhankelijk worden gesteld van het sluiten van een overeenkomst betreffende een nevendienst. Onder nevendienst wordt verstaan de nevendienst als bedoeld in artikel I.9., 70°, WER, zijnde een dienst aangeboden in samenhang met de kredietovereenkomst of de betalingsdienst.

Het nieuwe artikel VII.59/4, § 5, bepaalt de specifieke bepalingen voor de personen en ondernemingen die een basisbankdienst bij de basisbankdienst-kamer vragen in het kader van een beroepsactiviteit zoals bedoeld in artikel 5 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

Teneinde het naleven 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 en in het bijzonder de procedures van verhoogd toezicht te versterken, dient de Koning specifieke bijkomende en risico-beperkende maatregelen of een gedragscode voor de in de betrokken sector actieve ondernemingen uit te werken.

De maatregelen dienen inderdaad op het niveau van de sector uitgewerkt te worden om te garanderen dat alle ondernemingen die daarin actief zijn en geconfronteerd worden met een geweigerde basisbankdienst, voldoen aan een zelfde verhoogd toezicht.

Deze maatregelen bestaan bovenop de wettelijke verplichtingen voor de betrokken kredietinstelling in het kader 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.

#### Art. 5

Het nieuwe artikel VII.59/5 regelt de aanvraagprocedure voor het verkrijgen van de basisbankdienst. De onderneming moet haar aanvraag indienen door middel van een formulier dat door de kredietinstelling

crédit. Cette obligation est insérée afin que le demandeur soit clairement informé sur ses droits en tant qu'entreprise.

#### Art. 6

Le nouvel article VII.59/6, § 1<sup>er</sup>, fixe les conditions auxquelles une demande d'obtention d'un service bancaire de base doit et peut être refusée.

L'établissement de crédit doit se conformer aux obligations visées 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. Il s'agit entre autres de devoirs de vigilance dans le processus d'acceptation des clients, dans l'évaluation de la relation avec les clients et le cas échéant dans la fin de la relation avec les clients.

L'établissement de crédit doit faire preuve de prudence et de rigueur avant de refuser un client en raison de ses obligations dans le cadre de la législation anti-blanchiment. Le point de départ est le droit au service bancaire de base et la législation anti-blanchiment ne peut évidemment être invoquée de manière abusive pour refuser ce service bancaire de base. Lorsque l'établissement de crédit refuse le service bancaire de base en raison du risque de blanchiment, il est tenu, en vertu de la loi anti-blanchiment, d'en aviser la CTIF.

L'établissement de crédit peut refuser la demande si l'entreprise a un autre compte de paiement, en Belgique ou dans un autre État membre de l'Union européenne, avec lequel elle peut utiliser les services de paiement visés à l'article VII. 59/4, § 1<sup>er</sup>. Cependant, l'établissement de crédit ne pourra pas refuser la demande si l'entreprise démontre que ce compte de paiement n'inclut pas les services nécessaires à l'exercice de son activité professionnelle et à condition que ces services soient inclus dans le service bancaire de base offert aux entreprises.

Si l'entreprise démontre que son compte de paiement va être clôturé, celui-ci n'est pas pris en compte. Il importe en effet de ne pas attendre la clôture effective du compte afin de garantir la continuité de l'activité de l'entreprise.

Par contre, si cet autre compte de paiement a été résilié par l'entreprise, l'établissement de crédit pourra refuser la demande d'un service bancaire de base.

Le nouvel article VII.59/6, § 2, fixe les conditions auxquelles un service bancaire de base peut être résilié.

ter beschikking wordt gesteld. Deze verplichting wordt ingevoerd opdat de aanvrager op duidelijke wijze zou worden geïnformeerd over zijn rechten als onderneming.

#### Art. 6

Het nieuwe artikel VII.59/6, § 1, bepaalt de voorwaarden waaronder een aanvraag tot het verkrijgen van een basisbankdienst geweigerd moet en kan worden.

De kredietinstelling dient zich te houden aan de verplichtingen bedoeld 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. Het betreft onder meer de waakzaamheidsverplichtingen met betrekking tot het cliëntacceptatiebeleid, de evaluatie van de relatie met de cliënten en, in voorkomend geval, de beëindiging van de relatie met de cliënten.

De kredietinstelling dient omzichtig en grondig te werk te gaan vooraleer zij een cliënt weigert omwille van haar verplichtingen in het kader van de anti-witwaswetgeving. Het uitgangspunt is het recht op de basisbankdienst en de witwaswetgeving mag uiteraard niet oneigenlijk worden ingeroepen om deze basisbankdienst te weigeren. Indien de kredietinstelling de basisbankdienst weigert omwille van het witwasrisico, moet zij krachtens de anti-witwaswet de CFI inlichten.

De kredietinstelling kan de aanvraag weigeren als de onderneming een andere betaalrekening heeft, in België of in een andere lidstaat van de Europese Unie, waarmee zij de betalingsdiensten bedoeld in artikel VII. 59/4, § 1, kan gebruiken. De kredietinstelling kan de aanvraag echter niet weigeren, als de onderneming aantoont dat die betaalrekening niet de betalingsdiensten omvat die noodzakelijk zijn voor haar professionele activiteit, en op voorwaarde dat die diensten inbegrepen zijn in de basisbankdienst voor ondernemingen.

Als de onderneming aantoont dat haar betaalrekening zal worden opgeheven, wordt met deze geen rekening gehouden. Het is immers belangrijk, om niet te wachten tot de rekening effectief is opgeheven, om de continuïteit van de activiteit van de onderneming te verzekeren.

Als daarentegen die andere betaalrekening werd opgezegd door de onderneming, kan de kredietinstelling de aanvraag van een basisbankdienst weigeren.

Het nieuwe artikel VII.59/6, § 2, bepaalt de voorwaarden waaronder een basisbankdienst kan worden opgezegd.

Ce paragraphe contient une liste exhaustive des motifs de résiliation unilatérale par l'établissement de crédit. Ces possibilités de résiliation doivent également être mis en œuvre conformément aux principes généraux d'anti-discrimination. La résiliation doit en outre être motivée et documentée, conformément à l'article VII.59/7.

Le point 1° prévoit la résiliation en cas de condamnation des membres du conseil d'administration et des personnes qui dirigent effectivement l'entreprise pour une série d'infractions. Le principe de la présomption d'innocence contenu à l'article 6 de la Convention européenne des droits de l'homme implique qu'une condamnation soit prononcée pour justifier la résiliation basée sur ces infractions.

Les autres points n'appellent aucun commentaire particulier.

#### Art. 7

Le nouvel article VII.59/7 règle la manière dont le refus ou la résiliation du service bancaire de base doit se faire.

#### Art. 8

Le nouvel article VII.59/8 règle la fourniture d'informations par les institutions de crédit sur le service bancaire de base. La disposition prévoit que les informations doivent au moins être disponibles via un site internet. Dans un souci de limiter les charges administratives, il n'est donc pas stipulé que ces informations doivent être disponibles sur papier.

### CHAPITRE 3

#### Entrée en vigueur

#### Art. 9

Cet article règle l'entrée en vigueur et ne nécessite pas de commentaire particulier.

Deze paragraaf bevat een limitatieve opsomming van de eenzijdige opzeggingsgronden door de kredietinstelling. Deze opzegmogelijkheden dienen evenwel te worden uitgevoerd in overeenstemming met de algemene principes van anti-discriminatie. De opzegging dient bovendien te worden gemotiveerd en gedocumenteerd, overeenkomstig artikel VII.59/7.

Punt 1° voorziet in de opzegging ingeval de leden van het directiecomité en de personen belast met de effectieve leiding, veroordeeld zijn voor een reeks inbreuken. Het principe van vermoeden van onschuld vervat in het artikel 6 van het Europees Verdrag van de rechten van de mens houdt in dat een veroordeling wordt uitgesproken ter rechtvaardiging van de opzegging die op deze inbreuken is gebaseerd.

De andere punten behoeven geen bijzondere commentaar.

#### Art. 7

Het nieuwe artikel VII.59/7 regelt de wijze waarop de weigering of opzegging van de basisbankdienst gebeurt.

#### Art. 8

Het nieuwe artikel VII.59/8 regelt de informatieverstrekking vanwege de kredietinstellingen over de basisbankdienst. De bepaling voorziet dat de informatie minstens via een website beschikbaar moet zijn; vanuit de bekommernis om de administratieve lasten te beperken wordt dus niet bepaald dat deze informatie op papier ter beschikking wordt gesteld.

### HOOFDSTUK 3

#### Inwerkingtreding

#### Art. 9

Dit artikel regelt de inwerkingtreding en behoeft geen bijzondere commentaar.

Leen DIERICK (CD&V)  
Jef VAN DEN BERGH (CD&V)  
Franky DEMON (CD&V)

**PROPOSITION DE LOI****CHAPITRE 1<sup>ER</sup>****Disposition générale****Article 1<sup>er</sup>**

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

**CHAPITRE 2****Modifications du livre VII  
du Code de droit économique****Art. 2**

Dans le livre VII, titre 3, chapitre 8, du Code de droit économique, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 22 décembre 2017, il est inséré une section 1<sup>re</sup> comportant les articles VII.59/1 à VII.59/3, insérés par la loi du 22 décembre 2017. intitulée:

“Section 1<sup>re</sup>. Comptes de paiement et service bancaire de base pour les consommateurs”.

**Art. 3**

Dans le même chapitre 8, il est inséré une section 2 intitulée:

“Section 2. Service bancaire de base pour les entreprises”.

**Art. 4**

Dans la section 2, insérée par l'article 3, il est inséré un article VII.59/4 rédigé comme suit:

“Art. VII.59/4. § 1<sup>er</sup>. Toute entreprise établie en Belgique, entreprise qui, conformément à l'article III.17, est inscrite dans la Banque-Carrefour des Entreprises ou en fait la demande, a droit, aux conditions fixées par la présente loi, au service bancaire de base fourni par un établissement de crédit, ci-après dénommé le prestataire du service bancaire de base.

§ 2. Le service bancaire de base pour les entreprises comprend au minimum les services de paiement visés à l'article I.9, 1<sup>o</sup>, c).

**WETSVOORSTEL****HOOFDSTUK 1****Algemene bepaling****Artikel 1**

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

**HOOFDSTUK 2****Wijzigingen aan boek VII  
van het Wetboek van economisch recht****Art. 2**

In boek VII, titel 3, hoofdstuk 8, van het Wetboek van economisch recht, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 22 december 2017, wordt een afdeling 1 ingevoegd die de artikelen VII.59/1 tot VII.59/3, ingevoegd bij de wet van 22 december 2017, omvat, luidende:

“Afdeling 1. Betaalrekeningen en basisbankdienst voor consumenten”.

**Art. 3**

In hetzelfde hoofdstuk 8 wordt een afdeling 2 ingevoegd, luidende:

“Afdeling 2. Basisbankdienst voor ondernemingen”.

**Art. 4**

In afdeling 2, ingevoegd bij artikel 3, wordt een artikel VII.59/4 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.59/4. § 1. Elke in België gevestigde onderneming, onderneming die overeenkomstig artikel III.17 ingeschreven is in de Kruispuntbank van Ondernemingen of een dergelijke inschrijving aanvraagt, heeft recht, onder de voorwaarden bepaald bij deze wet, op de basisbankdienst verstrekt door een kredietinstelling, hierna de basisbankdienst-aanbieder genoemd.

§ 2. De basisbankdienst voor ondernemingen bevat minimaal de betalingsdiensten bedoeld in artikel I.9, 1<sup>o</sup>, c).

Le Roi peut étendre les services de paiement aux services visés à l'article I.9, 1<sup>o</sup>, a) et b), pour autant que ces services aient lieu dans un ou plusieurs États membres. Le Roi peut assortir cette extension à des conditions ou restrictions qui sont nécessaires pour limiter les risques liés à l'utilisation d'espèces.

Le service bancaire de base est offert en euro, ou, pour les services visés à l'article I.9.1<sup>o</sup>, c), et à la demande de l'entreprise, en dollar américain.

Le service bancaire de base est disponible au guichet, aux distributeurs automatiques pendant et en dehors des heures d'ouverture de l'établissement de crédit ou par l'intermédiaire des services en ligne du prestataire du service bancaire de base et offre à l'entreprise la possibilité d'exécuter un nombre illimité d'opérations électroniques en rapport avec les services visés au paragraphe 1<sup>er</sup>.

§ 3. Le refus d'un prestataire du service bancaire de base d'offrir le service bancaire de base à une entreprise visée au § 1<sup>er</sup> doit être explicitement et suffisamment motivé, à moins que cette communication d'informations ne soit contraire aux objectifs de sécurité nationale et de maintien de l'ordre public, ou à l'article 55 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'entreprise qui se voit refuser le service bancaire de base auprès de trois établissements de crédit au moins peut en faire la demande auprès de la chambre du service bancaire de base.

La chambre du service bancaire de base désigne un établissement de crédit établi en Belgique parmi la liste des établissements d'importance systémique tels que définis à l'article 3, alinéa 1<sup>er</sup>, 29<sup>o</sup>, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, à l'exception des établissements visés aux articles 36/1, 13<sup>o</sup>, 14<sup>o</sup> et 25<sup>o</sup> et 36/26/1, §§ 4 et 6 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, qui sont tenus d'offrir le service bancaire de base à l'entreprise demandeuse.

Cette dernière fournit les informations et les documents nécessaires afin de respecter l'obligation d'identification et de vérification d'identité prévue dans le livre II, titre 3, chapitre 1<sup>er</sup>, section 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. Au plus tard dans le mois qui suit celui où a été adressée la demande et a été complété le dossier, la chambre du service bancaire de base désigne

De Koning kan de betalingsdiensten uitbreiden tot de diensten bedoeld in artikel I.9, 1<sup>o</sup>, a) en b), voor zover deze diensten plaatsvinden in een of meerdere lidstaten. De Koning kan dergelijke uitbreiding koppelen aan voorwaarden of beperkingen die nodig zijn om de risico's verbonden aan het gebruik van contanten te beperken.

De basisbankdienst wordt in euro of, voor de diensten bedoeld in artikel I.9.1<sup>o</sup> c), en op verzoek van de onderneming, in Amerikaanse dollar aangeboden.

De basisbankdienst is mogelijk aan het loket, bij geldautomaten tijdens en buiten de openingstijden van de kredietinstelling of via het internetplatform van de basisbankdienst-aanbieder en biedt de onderneming de mogelijkheid tot het uitvoeren van een onbeperkt aantal elektronische verrichtingen met betrekking tot de diensten bedoeld in paragraaf 1.

§ 3. De weigering door een basisbankdienst-aanbieder tot het aanbieden van de basisbankdienst aan een in § 1 bedoelde onderneming wordt uitdrukkelijk en voldoende gemotiveerd, tenzij dit in strijd zou zijn met de doelstellingen van nationale veiligheid of openbare orde, of met artikel 55 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 onderneming aan wie de basisbetalingsdienst bij ten minste drie kredietinstellingen is geweigerd, kan een aanvraag tot het verkrijgen van de basisbankdienst richten tot de basisbankdienst-kamer.

De basisbankdienst kamer wijst een in België gevestigde kredietinstelling aan uit de lijst van systeemrelevante instellingen als gedefinieerd in artikel 3, eerste lid, 29<sup>o</sup>, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, met uitzondering van de in de artikelen 36/1, 13<sup>o</sup>, 14<sup>o</sup> en 25<sup>o</sup> en 36/26/1, §§ 4 en 6 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België bedoelde instellingen, die de basisbankdienst moet aanbieden aan de aanvragende onderneming.

De aanvragende onderneming levert de vereiste informatie en documenten aan met het oog op de naleving van de verplichting tot identificatie en identiteitsverificatie bepaald in boek II, titel 3, hoofdstuk 1, afdeling 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. Ten laatste de maand volgend op de maand waarin de aanvraag is gebeurd en het dossier als volledig kan

de manière étalée le prestataire du service bancaire de base qui entre en ligne de compte.

Le Roi crée la chambre du service bancaire de base au sein du SPF Economie afin de désigner un prestataire du service bancaire de base, détermine les modalités d'étalement de la désignation sur les prestataires du service bancaire de base qui entrent en ligne de compte et les modalités de contrôle de l'obligation d'identification et de vérification de l'identité.

§ 4. Le prestataire du service bancaire de base ne peut, ni expressément, ni tacitement, proposer ou accorder une ouverture de crédit associée au service bancaire de base.

L'accès au service bancaire de base ne peut dépendre de la conclusion d'un contrat relatif à un service accessoire.

Une opération de paiement dans le cadre du service bancaire de base ne peut être exécutée si elle engendre un solde débiteur.

§ 5. Pour les personnes et les entreprises agissant dans le cadre de leurs activités professionnelles, telles que visées à l'article 5 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces le Roi peut fixer des mesures de réduction des risques supplémentaires spécifiques ou peut, à cet effet, ratifier un code de conduite conclu entre le secteur concerné et l'association professionnelle représentative du secteur financier.”

#### Art. 5

Dans la même section 2, il est inséré un article VII.59/5 rédigé comme suit:

“Art. VII.59/5. La demande d'ouverture d'un service bancaire de base s'effectue par écrit, au moyen d'un formulaire mis à disposition sur papier ou de manière électronique par l'établissement de crédit.

Le formulaire de demande contient une déclaration sur l'honneur de l'entreprise qu'elle ne possède pas encore de service bancaire de base ou de compte de paiement qui lui permet d'utiliser les services visés à l'article VII.59/4, § 2, ni auprès d'un établissement de crédit de droit belge, ni auprès d'un établissement de crédit établi dans un autre État membre de l'Union européenne.

worden beschouwd, wijst de basisbankdienst-kamer op een gespreide wijze de in aanmerking komende basisbetalingsdienst-aanbieder aan.

De Koning richt de basisbankdienst-kamer op binnen de FOD Economie met het oog het aanwijzen van een basisbetalingsdienst-aanbieder, bepaalt de wijze van spreiding van de aanwijzing over de in aanmerking komende basisbetalingsdienst-aanbieders en de wijze van controle op de identificatie en de identiteitsverificatieverplichting.

§ 4. De basisbetalingsdienst-aanbieder mag noch uitdrukkelijk noch stilzwijgend een kredietopening aanbieden of toestaan verbonden met de basisbankdienst.

De toegang tot de basisbankdienst mag niet afhankelijk worden gesteld van het sluiten van een overeenkomst betreffende een nevendienst.

Een betalingstransactie uitgevoerd in het raam van de basisbankdienst kan niet worden uitgevoerd wanneer deze leidt tot een debetstand.

§ 5. Voor de personen en ondernemingen handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten zoals bedoeld in artikel 5 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten kan de Koning specifieke bijkomende risicobeperkende maatregelen vastleggen of kan de Koning een gedragscode tussen de betrokken sector en de representatieve beroepsvereniging voor de financiële sector bekrachtigen.”

#### Art. 5

In dezelfde afdeling 2 wordt een artikel VII.59/5 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.59/5. De aanvraag tot opening van een basisbankdienst gebeurt schriftelijk, door middel van een formulier dat op papier of op elektronische wijze ter beschikking wordt gesteld door de kredietinstelling.

Het aanvraagformulier bevat een verklaring op eer van de onderneming dat ze niet reeds beschikt over een basisbankdienst of een betaalrekening waarmee zij gebruik kan maken van de in artikel VII.59/4, § 2, bedoelde diensten, noch bij een kredietinstelling naar Belgisch recht, noch bij een kredietinstelling gevestigd bij een andere lidstaat van de Europese Unie.

Le formulaire de demande contient également une confirmation, étayée par les pièces justificatives nécessaires, du fait que l'entreprise a été avertie de la résiliation de ses comptes.

Le Roi peut déterminer les mentions qui figurent sur le formulaire de demande.

L'établissement de crédit ouvre le service bancaire de base ou refuse de l'ouvrir sans délai et au plus tard dans les dix jours ouvrables après la réception d'un formulaire de demande complet.”

#### Art. 6

Dans la même section 2, il est inséré un article VII.59/6 rédigé comme suit:

“Art. VII.59/6. § 1<sup>er</sup>. L'établissement de crédit refuse la demande:

1° conformément à la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces;

2° dans les circonstances énumérées au § 2.

L'établissement de crédit peut refuser la demande si l'entreprise a, en Belgique ou dans un autre État membre de l'Union européenne, un autre compte de paiement avec lequel elle peut utiliser les services de paiement mentionnés à l'article VII.59/4, § 1<sup>er</sup>, sauf si elle démontre à l'aide de justificatifs concrets que celui-ci ne lui permet pas d'obtenir les services nécessaires à son activité professionnelle.

Lorsque l'entreprise démontre, au moyen de pièces probantes, avoir été avertie de la clôture de cet autre compte, celui-ci n'est pas pris en compte.

L'établissement de crédit peut également refuser la demande si l'entreprise a elle-même résilié ses comptes de paiement en vue de pouvoir utiliser un service bancaire de base.

Dans les cas visés à l'alinéa 2, avant d'ouvrir un service bancaire de base, l'établissement de crédit peut vérifier si l'entreprise détient déjà ou non un compte de paiement auprès d'un autre établissement de crédit situé en Belgique ou dans un autre État membre de l'Union européenne, qui lui permet d'utiliser les services visés à l'article VII.59/4, § 1<sup>er</sup>.

Het aanvraagformulier bevat eveneens een bevestiging, gestaafd met de nodige bewijsstukken, van het feit dat zij ervan in kennis werd gesteld dat haar rekeningen zullen worden opgezegd.

De Koning kan de vermeldingen bepalen die op het aanvraagformulier moeten voorkomen.

De kredietinstelling opent de basisbankdienst of weigert die te openen, onverwijld en uiterlijk binnen tien werkdagen na ontvangst van een volledig aanvraagformulier.”

#### Art. 6

In dezelfde afdeling 2 wordt een artikel VII.59/6 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.59/6. § 1. De kredietinstelling weigert de aanvraag:

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

2° in de omstandigheden opgesomd in § 2.

De kredietinstelling kan de aanvraag weigeren indien de onderneming in België of in een andere lidstaat van de Europese Unie een andere betaalrekening heeft waarmee zij gebruik kan maken van de in artikel VII.59/4, § 1, vermelde betalingsdiensten, behalve als zij aan de hand van concrete bewijsstukken aantoont dat zij daarmee de voor haar professionele activiteit noodzakelijke diensten niet verkrijgt.

Als de onderneming aan de hand van concrete bewijsstukken aantoont ervan in kennis te zijn gesteld dat die andere rekening zal worden opgeheven, wordt met deze geen rekening gehouden.

De kredietinstelling kan de aanvraag eveneens weigeren indien de onderneming haar betaalrekeningen zelf heeft opgezegd met het oogmerk om gebruik te kunnen maken van de basisbankdienst.

De kredietinstelling kan in de gevallen bedoeld in het tweede lid, alvorens een basisbankdienst te openen, nagaan of de onderneming al dan niet reeds een betaalrekening aanhoudt bij een andere in België of in een andere lidstaat van de Europese Unie gevestigde kredietinstelling die hem de mogelijkheid biedt gebruik te maken van de in artikel VII.59/4, § 1, bedoelde diensten.



Dans les cas où l'établissement de crédit refuse, elle en informe l'entreprise immédiatement après sa décision de refus.

§ 2. L'établissement de crédit peut résilier le service bancaire de base si l'une au moins des conditions suivantes est remplie:

1° les membres de l'organe légal d'administration de l'entreprise et les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, sont condamnés pour escroquerie, abus de confiance, banqueroute frauduleuse, faux en écriture, ou l'entreprise a utilisé son compte de paiement, dans le cadre du service bancaire de base, à des fins illégales;

2° dans le cadre du service bancaire de base, il n'y a eu aucune opération de paiement sur le compte de paiement concerné pendant plus de six mois consécutifs;

3° l'entreprise a fourni des informations inexactes pour obtenir un service bancaire de base ou dans le cadre des questions que l'établissement de crédit a posées dans le cadre de son obligation de prudence à laquelle elle est tenue en vertu de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces;

4° l'entreprise a, en Belgique ou dans un autre État membre de l'Union européenne, un autre compte de paiement avec lequel elle peut utiliser les services bancaires mentionnés à l'article VII.59/4, § 1<sup>er</sup>. L'entreprise en informe sans délai l'établissement de crédit auprès duquel elle a obtenu un service bancaire de base;

5° la résiliation est conforme à 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;

Sans préjudice d'autres dispositions légales ou d'autres instructions ou recommandations d'un organisme public, l'établissement de crédit doit, s'il résilie le contrat-cadre, respecter un préavis d'au moins deux mois, sauf dans le cas d'une résiliation conformément à la disposition reprise sous 1°, 3° ou 5°, auquel cas la résiliation prend effet immédiatement."

In de gevallen waar de kredietinstelling weigert, brengt ze de onderneming hiervan onmiddellijk na haar beslissing tot weigering op de hoogte.

§ 2. De kredietinstelling kan de basisbankdienst opzeggen indien ten minste een van de volgende voorwaarden is vervuld:

1° de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de onderneming en de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval, de leden van het directiecomité, zijn veroordeeld voor oplichting, misbruik van vertrouwen, bedrieglijke bankbreuk, valsheid in geschrifte, of de onderneming heeft de betaalrekening in het kader van de basisbankdienst misbruikt voor illegale doeleinden;

2° er heeft gedurende meer dan zes opeenvolgende maanden op de desbetreffende betaalrekening in het kader van de basisbankdienst geen betalingstransactie plaatsgevonden;

3° de onderneming heeft onjuiste informatie verstrekt om de basisbankdienst te verkrijgen of in het kader van de vragen die de kredietinstelling heeft verstrekt in het kader van de waakzaamheidsplicht waartoe zij gehouden is krachtens 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;

4° de onderneming heeft in België of in een andere lidstaat van de Europese Unie een andere betaalrekening geopend waarmee zij gebruik kan maken van de in artikel 59/4, § 1, vermelde betalingsdiensten. De onderneming brengt de kredietinstelling bij wie zij een basisbankdienst heeft aangegaan daarvan onverwijld op de hoogte;

5° de opzegging is in overeenstemming met 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;

Onverminderd andere wettelijke bepalingen of andere instructies of aanbevelingen van enige overheidsinstantie, dient de kredietinstelling indien zij het raamcontract beëindigt, een opzegtermijn van ten minste twee maanden in acht te nemen, tenzij in geval van beëindiging overeenkomstig de bepaling onder 1°, 3° of 5°, in welk geval de beëindiging onmiddellijk ingaat."

## Art. 7

Dans la même section 2, il est inséré un article VII.59/7 rédigé comme suit:

“Art. VII.59/7. La décision de refus ou de résiliation se fait par écrit et gratuitement.

Celle-ci est apposée sur le formulaire de demande et comprend expressément les motifs spécifiques et la justification de la décision, à moins que cette communication d’informations ne soit contraire aux objectifs de sécurité nationale et de maintien de l’ordre public, ou à 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.”

## Art. 8

Dans la même section 2, il est inséré un article VII.59/8 rédigé comme suit:

“Art. VII.59/8. Tous les établissements de crédit mettent les informations sur le service bancaire de base à la disposition des entreprises, gratuitement, de manière claire, à un endroit apparent et nettement visible, et ce au moins via un site web.

Les informations portent sur les caractéristiques spécifiques du service bancaire de base proposé, sur les frais y associés, sur les conditions d’utilisation, sur les procédures à suivre pour exercer le droit d’accès au service bancaire de base. Il ressort clairement des informations que l’accès à un service bancaire de base ne dépend pas de l’achat de services supplémentaires.”

## CHAPITRE 3

**Entrée en vigueur**

## Art. 9

La présente loi entre en vigueur le premier jour du sixième mois suivant le jour de sa publication au *Moniteur belge*.

31 juillet 2019

## Art. 7

In dezelfde afdeling 2 wordt een artikel VII.59/7 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.59/7. De beslissing tot weigering of opzegging gebeurt schriftelijk en kosteloos.

Deze wordt aangebracht op het aanvraagformulier en omvat uitdrukkelijk de specifieke gronden en de rechtvaardiging van de beslissing, tenzij dit in strijd zou zijn met de doelstellingen van nationale veiligheid of openbare orde, of met 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.”

## Art. 8

In dezelfde afdeling 2 wordt een artikel VII.59/8 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.59/8. Alle kredietinstellingen stellen voor de ondernemingen gratis op een duidelijke wijze en goed zichtbare plaats, de informatie over de basisbankdienst ter beschikking, en dit minstens via een website.

De informatie heeft betrekking op de specifieke kenmerken van de aangeboden basisbankdienst, de daarmee samenhangende vergoedingen en de aan het gebruik daarvan verbonden voorwaarden, de te volgen procedures om het recht uit te oefenen om toegang te verkrijgen tot de basisbankdienst. Uit de informatie dient duidelijk te blijken dat de toegang tot een basisbankdienst niet afhankelijk is van de aankoop van bijkomende diensten.”

## HOOFDSTUK 3

**Inwerkingtreding**

## Art. 9

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de zesde maand volgend op de dag van bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

31 juli 2019

Leen DIERICK (CD&V)  
Jef VAN DEN BERGH (CD&V)  
Franky DEMON (CD&V)