

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

21 février 2020

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**

AMENDEMENTS

Voir:

Doc 55 **0619/ (2019/2020):**

- 001: Proposition de loi de Mme Dierick et consorts.
002: Modification auteur.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

21 februari 2020

WETSVOORSTEL

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

AMENDEMENTEN

Zie:

Doc 55 **0619/ (2019/2020):**

- 001: Wetsvoorstel van mevrouw Dierick c.s.
002: Wijziging indiener.

01663

N° 1 DE MME DIERICK

Art. 4

Dans l'article VII.59/4, § 1^{er}, proposé, apporter les modifications suivantes:

1° après le mot "demande," insérer le membre de phrase suivant: "qui, conformément à l'article VII. 59/6, s'est vue refuser, par au moins trois établissements de crédit, une demande d'ouverture d'au minimum les services de paiement visés à l'article I.9, 1°, a, b ou c,";

2° remplacer les mots "un établissement de crédit" par les mots "un établissement de crédit visé au § 3, alinéa 3";

3° compléter ce paragraphe par l'alinéa suivant:

"Par arrêté délibéré en Conseil des ministres, le Roi peut rendre les dispositions de la présente loi applicables à d'autres personnes que des entreprises."

JUSTIFICATION

L'entreprise doit disposer d'un compte bancaire pour pouvoir exercer une activité indépendante. Pour ce faire, l'entreprise doit s'adresser aux établissements de crédit qui proposent une gamme de produits financiers aux entreprises. Les établissements de crédit sont libres, conformément à la législation en vigueur, de développer des services de paiement dans des produits spécifiques. Cette proposition de loi ne limite pas cette liberté au développement de produits par les établissements de crédit. Toutefois, pour la liste des établissements d'importance systémique telle que prévue par cette proposition de loi, l'obligation d'offrir un service bancaire de base est limitée aux cas spécifiques mentionnés dans la présente proposition de loi.

Cela n'empêche pas les autres établissements de crédit d'inclure un service bancaire de base de ce type dans leur gamme de produits financiers. Le but de cette proposition de loi est donc de garantir un service de paiement minimum, le service bancaire de base, après que la société ait été refusée comme client pour au minimum les services bancaires visés dans cette proposition de loi, et ce de manière motivée à l'issue d'une consultation normale du marché. À cette fin, la

Nr. 1 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 4

In het voorgestelde artikel VII.59/4, § 1, de volgende wijzigingen aanbrengen:

1° na het woord "aanvraagt", de volgende zinsnede invoegen: "die overeenkomstig artikel VII. 59/6 door ten minste drie kredietinstellingen een aanvraag tot opening van minimaal de betalingsdiensten bedoeld in artikel I.9, 1°, a, b of c is geweigerd,";

2° de woorden "een kredietinstelling" vervangen door de woorden "een overeenkomstig § 3, derde lid bedoelde kredietinstelling";

3° deze paragraaf aanvullen met het volgende lid:

"De Koning kan, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de bepalingen van deze wet van toepassing verklaren op andere personen dan ondernemingen."

VERANTWOORDING

De onderneming dient te kunnen beschikken over een bankrekening om een zelfstandige activiteit te kunnen uitoefenen. Daartoe dient de onderneming zich te wenden tot kredietinstellingen die een financieel productgamma aanbieden aan ondernemingen. De kredietinstellingen hebben, overeenkomstig de geldende wetgeving, de vrijheid om betalingsdiensten te ontwikkelen in specifieke producten. Dit wetsvoorstel beperkt die vrijheid tot productontwikkeling door de kredietinstellingen niet. Voor de lijst van systeemrelevante instellingen bepaald in dit wetsvoorstel wordt wel de verplichting ingevoerd tot het aanbieden van een basisbankdienst beperkt tot de specifieke gevallen bedoeld in dit wetsvoorstel.

Dit belet niet dat andere kredietinstellingen zo een basisbankdienst opnemen in hun financieel productgamma. Dit voorstel beoogt dus een minimale betalingsdienst, de basisbankdienst, te garanderen nadat de onderneming via een normale marktbevraging op een gemotiveerde wijze is geweigerd als klant voor minimaal de in dit wetsvoorstel beoogde bankdiensten. Het wetsvoorstel voorziet daartoe welke betalingsdiensten in die basisbankdienst minimaal moeten

proposition de loi définit les services de paiement qui doivent être garantis au minimum dans ce service bancaire de base et la procédure que l'entreprise peut suivre pour se voir attribuer un service bancaire de base en cas de refus.

Le Code de droit économique définit l'entreprise comme toute personne physique qui exerce une activité professionnelle à titre indépendant, toute personne morale ou autre organisation sans personnalité juridique et prévoit un certain nombre d'exclusions de la notion d'entrepreneur.

Cet amendement habilite le Roi, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, à étendre le champ d'application de la présente proposition de loi à des catégories supplémentaires de personnes qui ne seraient pas couvertes par la notion d'entreprise telle que définie dans le Code de droit économique et qui n'auraient pas non plus accès aux services de paiement minimums visés par la présente proposition de loi. Une ambassade ou un siège diplomatique n'a par exemple pas de personnalité juridique propre et n'est pas inclus dans la notion d'entreprise, alors que la Belgique, en application du droit international, doit accorder toutes les facilités aux missions d'un État pour son fonctionnement.

Pour cette extension, le Roi prendra connaissance des motifs de refus avancés par les établissements de crédit.

worden gegarandeerd en de procedure die de onderneming kan volgen om bij een weigering daarvan, een basisbankdienst te worden toegewezen.

Het Wetboek Economisch Recht definieert de onderneming als iedere natuurlijke persoon die zelfstandig een beroepsactiviteit uitoefent, iedere rechtspersoon of iedere andere organisatie zonder rechtspersoonlijkheid en voorziet een aantal uitsluitingen van het ondernemersbegrip.

Dit amendement machtigt de koning, bij een in Ministerraad overlegd besluit, om het toepassingsgebied van dit wetsvoorstel uit te breiden tot bijkomende categorieën van personen die niet onder het begrip onderneming bepaald in het Wetboek Economisch Recht zouden begrepen zijn en eveneens geen toegang krijgen tot de minimale betalingsdiensten bedoeld in dit wetsvoorstel. Zo hebben een ambassade of een diplomatieke zetel geen eigen rechtspersoonlijkheid en zijn ze niet begrepen in het begrip onderneming, terwijl België met toepassing van het internationaal recht de zendingen van een staat alle faciliteiten dient te verlenen ten behoeve van de werking van die staat.

Bij die uitbreiding zal de koning kennis nemen van de weigeringsgronden die de kredietinstellingen aanbrengen.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 2 DE MME DIERICK

Art. 4

Dans l'article VII.59/4, § 2, proposé, apporter les modifications suivantes:

1° remplacer l'alinéa 1^{er} et l'alinéa 2 par l'alinéa suivant:

“Le service bancaire de base pour les entreprises comprend au minimum les services de paiement visés à l'article I.9, 1°, c), et les services de paiement visés à l'article I.9, 1°, a) et b), pour autant que ces services aient lieu dans un ou plusieurs États membres.”;

2° remplacer l'alinéa 4, qui devient l'alinéa 3, par ce qui suit:

“Sans préjudice des 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, le service bancaire de base peut être fourni aux guichets ou aux distributeurs automatiques pendant ou en dehors des heures d'ouverture de l'établissement de crédit et offre à l'entreprise la possibilité d'exécuter un nombre illimité d'opérations électroniques en rapport avec les services visés au paragraphe 1^{er} par l'intermédiaire des services en ligne du prestataire du service bancaire de base.”.

JUSTIFICATION

La proposition de loi vise à garantir un service bancaire de base pour les entreprises. Cet amendement précise que ce service bancaire de base comprend au minimum les services de paiement visés à l'article I.9, 1°, a), b) et c), du Code du droit économique.

La possibilité de déposer ou de retirer des espèces sur un compte de paiement relève de l'activité économique normale, mais ne peut être contraire à 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.

Nr. 2 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 4

In het voorgestelde artikel VII.59/4, § 2, de volgende wijzigingen aanbrengen:

1° het eerste lid en het tweede lid vervangen door het volgende lid:

“De basisbankdienst voor ondernemingen bevat minimaal de betalingsdiensten bedoeld in artikel I.9, 1°, c), en de betalingsdiensten bedoeld in artikel I.9, 1°, a) en b) voor zover deze diensten plaatsvinden in een of meerdere lidstaten.”;

2° het vierde lid, dat het derde lid wordt, vervangen als volgt:

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

VERANTWOORDING

Het wetsvoorstel beoogt een basisbankdienst te garanderen voor ondernemingen. Met dit amendement wordt verduidelijkt dat deze basisbankdienst minimaal bestaat uit de betalingsdiensten bedoeld in artikel I.9, 1°, a), b) en c) van het wetboek Economisch Recht.

De mogelijkheid om contanten te plaatsen op of op te nemen van een betaalrekening behoort tot de normale economische activiteit, maar kan niet tegenstrijdig zijn met 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.

Les Directives (UE) 2015/849 et 2018/843 ont été transposées en droit national 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. Cet amendement précise que les dispositions de cette loi s'appliquent intégralement au service bancaire de base accordé.

La possibilité pour le Roi d'imposer des conditions ou des restrictions à l'utilisation des espèces est supprimée en vue de son inclusion dans le même article VII.59/4, § 5, afin que le projet de loi détermine les pouvoirs du Roi de manière plus cohérente.

De richtlijn (EU) 2015/849 en 2018/843 zijn omgezet in intern recht door de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten. Met dit amendement wordt duidelijk gesteld dat de bepalingen van deze wet onverminderd van toepassing zijn op de toegekende basisbankdienst.

De mogelijkheid voor de koning om voorwaarden of beperkingen op te leggen aan het gebruik van contanten wordt geschrapt met het oog op het opnemen ervan in hetzelfde artikel VII.59/4, § 5, zodat het wetsvoorstel op een meer coherente wijze de bevoegdheden van de koning bepaalt.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 3 DE MME DIERICK

Art. 4

Dans l'article VII.59/4, § 3, proposé, apporter les modifications suivantes:

1° dans l'alinéa 1^{er}:

a. remplacer les mots "d'un prestataire du service bancaire de base d'offrir le" **par les mots** "ou la résiliation du";

b. entre le mot "motivé," **et les mots** "à moins", **insérer les mots** "sans délai et au plus tard dans les dix jours ouvrables suivant la réception de la demande,";

2° entre l'alinéa 1^{er} et l'alinéa 2, insérer l'alinéa suivant:

"Ensuite, sont explicitement mentionnés les procédures de plainte et de recours extrajudiciaires qui sont ouvertes à l'entreprise pour contester la décision, et en particulier le nom complet, l'adresse, le numéro de téléphone et l'adresse électronique de l'organe compétent, visé à l'article VII.216, et de l'administration de surveillance compétente auprès du SPF Economie.";

3° dans l'alinéa 2 qui devient l'alinéa 3:

a. dans la version néerlandaise, remplacer le mot "basisbetalingsdienst" **par le mot** "basisbankdienst";

b. supprimer les mots "auprès de trois établissements de crédit au moins";

4° dans l'alinéa 3 qui devient l'alinéa 4, après le mot "Belgique", **insérer le membre de phrase suivant**: "en tant que prestataire du service bancaire de base";

5° dans l'alinéa 4 qui devient l'alinéa 5, dans la version néerlandaise, remplacer le mot "basisbetalingsdienst-aanbieder" **par le mot** "basisbankdienst-aanbieder";

Nr. 3 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 4

In het voorgestelde artikel VII.59/4, § 3, de volgende wijzigingen aanbrengen:

1° in het eerste lid:

a. de woorden "door een basisbankdienst-aanbieder tot het aanbieden" **vervangen door de woorden** "of opzegging";

b. tussen het woord "gemotiveerd" **en het woord** "tenzij", **de woorden** "onverwijld en uiterlijk binnen tien werkdagen na ontvangst van de aanvraag" **invvoegen**;

2° tussen het eerste lid en het tweede lid, het volgende lid invvoegen:

"Daarnaast worden uitdrukkelijk de klachten- en buitengerechtelijke beroepsprocedures vermeld die voor de onderneming openstaan ter betwisting van de beslissing, en in het bijzonder de volledige naam, het adres, het telefoonnummer en het elektronisch adres van het bevoegde orgaan, bedoeld in artikel VII.216 en van het bevoegde toezichthoudende bestuur bij de FOD Economie.";

3° in het tweede lid dat het derde lid wordt:

a. het woord "basisbetalingsdienst" **vervangen door het woord** "basisbankdienst";

b. de woorden "bij ten minste drie kredietinstellingen" **weglaten**;

4° in het derde lid dat het vierde lid wordt, na het woord "aan", **de woorden** "als basisbankdienst-aanbieder" **invvoegen**;

5° in het vierde lid, dat het vijfde lid wordt, in fine, het woord "basisbetalingsdienst-aanbieder" **vervangen door het woord** "basisbankdienst-aanbieder";

6° dans l'alinéa 5 qui devient l'alinéa 6, dans la version néerlandaise:

a. entre le mot “oog” et le mot “het”, insérer le mot “op”;

b. remplacer le mot “basisbetalingsdienst-aanbieder” par le mot “basisbankdienst-aanbieder”.

JUSTIFICATION

Cet amendement précise que l'entreprise doit d'abord chercher à obtenir le service bancaire de base tel que défini par la présente loi à l'issue d'une consultation normale du marché. Ce n'est que si l'entreprise est confrontée à un refus, qui doit être motivé par l'institution financière, que l'entreprise peut adresser une demande à la chambre du service bancaire de base.

Cette demande ne peut pas non plus limiter 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. Dans cette optique, cet amendement demande la coopération active du demandeur du service bancaire de base. Sous réserve de cette coopération active, le demandeur se voit accorder un délai qui crée une sécurité juridique suffisante pour le démarrage ou la poursuite de l'activité économique. Afin d'éviter les litiges juridiques, il est prévu un devoir d'information par rapport aux coordonnées de l'organe compétent visé à l'article VII.216 et de l'administration de surveillance compétente auprès du SPF Economie. Cet organe et cette administration peuvent ensuite traiter les plaintes et les demandes dans le cadre de la législation en vigueur.

6° in het vijfde lid, dat het zesde lid wordt:

a. tussen het woord “oog” en het woord “het”, het woord “op” invoegen;

b. het woord “basisbetalingsdienst-aanbieder” vervangen door het woord “basisbankdienst-aanbieder”.

VERANTWOORDING

Dit amendement verduidelijkt dat de onderneming in eerste instantie via een normale marktbevraging de basisbankdienst gedefinieerd door deze wet moet trachten te bekomen. Het is pas indien de onderneming wordt geconfronteerd met een weigering, die moet worden gemotiveerd door de financiële instelling, dat de onderneming een aanvraag kan richten tot de basisbankdienst-kamer.

Ook die aanvraag kan 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, niet beperken. Daarom wordt met dit amendement een actieve medewerking gevraagd vanwege de aanvrager van de basisbankdienst. Mits die actieve medewerking wordt aan de aanvrager een tijds kader gegeven waarmee voldoende rechtszekerheid wordt gecreëerd met het oog op het opstarten of verder zetten van de economische activiteit. Met het oog op het vermijden van gerechtelijke geschillen wordt voorzien in een informatieplicht betreffende de gegevens van het bevoegde orgaan bedoeld in artikel VII.216 en van het bevoegde toezichthoudende bestuur bij de FOD Economie. Dit orgaan en bestuur kan dan binnen de geldende wetgeving de klachten en aanvragen behandelen.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 4 DE MME DIERICK

Art. 4

Dans l'article VII.59/4, § 4, alinéa 1^{er}, proposé, dans la version néerlandaise, remplacer le mot "basisbetalingsdienst-aanbieder" par le mot "*basisbankdienst-aanbieder*".

JUSTIFICATION

Cet amendement est un ajustement technique visant à améliorer la cohérence de la proposition.

Nr. 4 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 4

In het voorgestelde artikel VII.59/4, § 4, eerste lid, het woord "basisbetalingsdienst-aanbieder" vervangen door het woord "*basisbankdienst-aanbieder*".

VERANTWOORDING

Dit amendement is een technische aanpassing om de coherentie van het voorstel te verbeteren.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 5 DE MME DIERICK

Art. 4

Remplacer l'article VII.59/4, § 5, proposé par ce qui suit:

“§ 5. Pour les personnes et les entreprises agissant dans l'exercice de leur activité professionnelle 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, un prestataire du service bancaire de base ne peut, tel que prévu au § 3, être désigné par la chambre du service bancaire de base que si le Roi a fixé des mesures de réduction des risques supplémentaires spécifiques ou a, à cet effet, ratifié un code de conduite conclu entre le secteur concerné et l'association professionnelle représentative du secteur financier.

Le Roi détermine, pour les services de paiement visés à l'article I.9,1°, a) et b), fournis dans le cadre du service bancaire de base conformément au § 1^{er}, les conditions ou restrictions nécessaires pour limiter les risques liés à l'utilisation des espèces.

Au cas où le service bancaire de base offrirait des opérations en dollars américains, des conditions ou restrictions supplémentaires qui sont nécessaires pour limiter les risques spécifiques aux paiements dans cette devise pourraient être imposées. Le demandeur est tenu de respecter toutes restrictions à l'utilisation de cette monnaie, y compris les embargos ou les sanctions. Le Roi déterminera les conditions ou restrictions supplémentaires.”

JUSTIFICATION

La proposition de loi vise à renforcer 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 dans les activités professionnelles relevant spécifiquement du champ d'application de cette loi.

Nr. 5 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 4

Het voorgestelde artikel VII.59/4, § 5, vervangen als volgt:

“§ 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 slechts een basisbankdienst-aanbieder zoals bedoeld in § 3 door de basisbankdienst-kamer worden aangewezen indien de Koning specifieke bijkomende risico beperkende maatregelen heeft vastgesteld of indien de koning een gedragscode tussen de betrokken sector en de representatieve beroepsvereniging voor de financiële sector heeft bekrachtigd.

De koning zal voor de betalingsdiensten bedoeld in artikel I.9,1°, a) en b), verstrekt binnen het kader van de basisbankdienst overeenkomstig § 1 de voorwaarden of beperkingen bepalen die nodig zijn om de risico's verbonden aan het gebruik van contanten te beperken.

In het geval de basisbankdienst verrichtingen in Amerikaanse dollar aanbiedt, kunnen bijkomende voorwaarden of beperkingen opgelegd worden die nodig zijn om de specifieke risico's eigen aan betalingen in die munt te beperken. De aanvrager is er toe gehouden alle beperkingen op het gebruik van die munt, met inbegrip van embargo's of sancties na te leven. De koning zal de bijkomende voorwaarden of beperkingen vaststellen.”

VERANTWOORDING

Het wetsvoorstel wenst de bepalingen 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 een basisbankdienst te versterken in die beroepsactiviteiten die specifiek binnen het toepassingsgebied van die wet vallen.

Cet amendement précise que, si une activité professionnelle spécifique est organisée dans un secteur, soit un code de conduite doit d'abord être conclu entre ce secteur et l'association professionnelle représentative du secteur financier et que celui-ci doit être ratifié par le Roi après vérification que ce code de conduite renforce l'application de ladite loi du 18 septembre 2017, soit le Roi fixe des mesures de réduction des risques supplémentaires spécifiques. Pour les activités professionnelles non organisées, le Roi peut déterminer des mesures supplémentaires spécifiques de limitation des risques sans un tel code de conduite.

La possibilité le déposer ou de retirer des espèces sur un compte de paiement relève de l'activité économique normale, mais ne peut être contraire à 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.

Le service bancaire de base prévu par la présente proposition de loi étant accordé après des refus motivés, le Roi déterminera les conditions ou restrictions de ces opérations en espèces en vue de trouver une solution aux besoins identifiés en fonction de la réalisation des objectifs de ladite directive. Ainsi, il sera possible que la personne ou l'entreprise soit obligée d'expliquer la provenance des espèces au moyen de pièces sous-jacentes.

L'utilisation du dollar américain entraîne des obligations spécifiques pour les institutions financières qui le proposent. Ainsi, il n'y a pas seulement la législation FATCA. La loi du 16 décembre 2015 réglant la communication des renseignements relatifs aux comptes financiers, par les institutions financières belges et le SPF Finances, dans le cadre d'un échange automatique de renseignements au niveau international et à des fins fiscales, contient également des dispositions spécifiques, lorsque les États-Unis sont la juridiction soumise à déclaration. L'alinéa 2 permet au Roi d'imposer des conditions supplémentaires au demandeur du service bancaire de base afin que celui-ci soutienne les obligations de conformité.

Dit amendement verduidelijkt dat indien een welbepaalde beroepsactiviteit georganiseerd is in een sector, er ofwel een gedragscode door die betrokken sector en de representatieve beroepsvereniging voor de financiële sector moet worden gesloten en deze moet worden bekrachtigd door de koning nadat is nagegaan dat die gedragscode de toepassing van de voornoemde wet van 18 september 2017 versterkt, ofwel de koning zelf specifieke bijkomende risicobeperkende maatregelen vaststelt. Voor de niet georganiseerde beroepsactiviteiten kan de koning specifieke bijkomende risico beperkende maatregelen vaststellen zonder zulk een gedragscode.

De mogelijkheid om contanten te plaatsen op of op te nemen van een betaalrekening behoort tot de normale economische activiteit, maar kan niet tegenstrijdig zijn met 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.

Aangezien de basisbankdienst bepaald in dit wetsvoorstel wordt toegekend na gemotiveerde weigeringen zal de koning, voor wat betreft die verrichtingen in contanten, de voorwaarden of beperkingen bepalen met het oog op het uitwerken van een oplossing voor de vastgestelde noden in functie van het voldoen aan de doelstellingen van vermelde richtlijn. Zo zal het mogelijk zijn dat de persoon of onderneming verplicht wordt om de oorsprong van de contanten te verklaren door onderliggende stukken.

Het gebruik van de Amerikaanse dollar houdt specifieke verplichtingen in voor de financiële instellingen die deze aanbieden. Zo is er niet alleen de FATCA-wetgeving maar bevat de wet tot regeling van de mededelingen van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden van 16 december 2015 specifieke bepalingen wanneer de Verenigde Staten het aan rapportering onderworpen rechtsgebied zijn. Het tweede lid maakt het mogelijk voor de koning om aan de aanvrager van de basisbankdienst bijkomende voorwaarden op te leggen zodat de aanvrager de compliance-verplichtingen ondersteunt.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 6 DE MME DIERICK

Art. 5

Dans l'article VII.59/5 proposé, apporter les modifications suivantes:

1° dans l'alinéa 1^{er}, entre le mot "base" et le mot "s'effectue" insérer les mots "auprès de la chambre du service bancaire de base";

2° compléter l'alinéa 3 par les mots suivants: "ou qu'elle s'est vue refuser au moins trois fois une demande d'ouverture des services de paiement visés à l'article VII.59/4, § 1^{er}.";

3° remplacer l'alinéa 4 par ce qui suit:

"Le Roi détermine les mentions qui figurent sur le formulaire de demande.";

4° supprimer l'alinéa 5.

JUSTIFICATION

Cet amendement clarifie la procédure de demande pour les services de paiement tels qu'ils sont inclus dans le service bancaire de base dans la présente proposition de loi et, en particulier, que l'entreprise doit s'est vue refuser au moins trois fois une demande de services de paiement, y compris au moins ceux prévus dans le service bancaire de base.

Il précise également que le refus de l'établissement de crédit d'ouvrir les services de paiement tels qu'ils sont inclus dans le service bancaire de base dans cette proposition de loi doit être motivé.

Les dispositions de l'alinéa 5 sont supprimées et reprises dans l'amendement numéro 3 qui reprend le délai de 10 jours ouvrables.

Nr. 6 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 5

In het voorgestelde artikel VII.59/5, de volgende wijzigingen aanbrengen:

1° in het eerste lid, tussen het woord "aanvraag" en het woord "tot", de woorden "bij de basisbankdienst-kamer" invoegen;

2° het derde lid aanvullen met de woorden: "of dat haar ten minste driemaal een aanvraag tot betalingsdiensten zoals bepaald in artikel VII.59/4, § 1 is geweigerd.";

3° het vierde lid vervangen als volgt:

"De koning bepaalt de vermeldingen die op het aanvraagformulier moeten voorkomen.";

4° het vijfde lid weglaten.

VERANTWOORDING

Dit amendement verduidelijkt de aanvraagprocedure voor betalingsdiensten zoals begrepen in de basisbankdienst in dit wetsvoorstel en in het bijzonder dat de onderneming minstens driemaal een vraag tot de betalingsdiensten, waaronder minimaal deze bepaald in de basisbankdienst, moet zijn geweigerd.

Tevens wordt verduidelijkt dat de weigering door de kredietinstelling tot de opening van de betalingsdiensten begrepen in de basisbankdienst in dit wetsvoorstel, dient te gebeuren op gemotiveerde wijze.

De bepalingen van het vijfde lid worden geschrapt en overgenomen in amendement nr. 3 waar de termijn van tien werkdagen wordt overgenomen.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 7 DE MME **DIERICK**

Art. 6

Dans l'article VII.59/6, § 1^{er}, proposé supprimer l'alinéa 5 et l'alinéa 6.

JUSTIFICATION

Ces deux alinéas sont devenus superflus à la suite des amendements précédents et sont supprimés.

Nr. 7 VAN MEVROUW **DIERICK**

Art. 6

In het voorgestelde artikel VII.59/6, § 1, het vijfde en het zesde lid weglaten.

VERANTWOORDING

Deze twee leden zijn overbodig geworden door de vorige amendementen en worden weggelaten.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 8 DE MME DIERICK**Art. 6**

Dans l'article VII.59/6, § 2, alinéa 1^{er}, phrase introductive, proposé, remplacer les mots "L'établissement de crédit" par les mots "Le prestataire du service bancaire de base".

JUSTIFICATION

Cet amendement modifie une disposition en fonction de la cohérence de la proposition de loi.

Nr. 8 VAN MEVROUW DIERICK**Art. 6**

In het voorgestelde artikel VII.59/6, § 2, eerste lid, inleidende zin, het woord "kredietinstelling" vervangen door het woord "basisbankdienst-aanbieder".

VERANTWOORDING

Dit amendement wijzigt een bepaling in functie van de coherentie van het wetsvoorstel.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 9 DE MME DIERICK

Art. 7

Dans l'article VII.59/7 proposé, apporter les modifications suivantes:

1° dans l'alinéa 1^{er}, supprimer les mots "de refus ou";

2° dans l'alinéa 2, supprimer les mots "est apposée sur le formulaire de demande et".

JUSTIFICATION

Cet amendement clarifie la proposition de loi et la rend plus cohérente.

Nr. 9 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 7

In het voorgestelde artikel VII.59/7, de volgende wijzigingen aanbrengen:

1° in het eerste lid, de woorden "weigering of" weglaten;

2° in het tweede lid, de woorden "wordt aangebracht op het aanvraagformulier en" weglaten.

VERANTWOORDING

Dit amendement verduidelijkt het wetsvoorstel en maakt het meer coherent.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 10 DE MME DIERICK

Art. 8

Remplacer l'article VII.59/8 proposé par ce qui suit:

“Art. VII.59/8. § 1^{er}. L'organe visé à l'article VII.216 se prononce sur les litiges qui lui sont soumis. Il peut annuler la décision de l'établissement de crédit. La décision est contraignante pour l'établissement de crédit et est communiquée tant à l'établissement de crédit qu'à l'entreprise concernée.

§ 2. Chaque établissement de crédit transmet chaque année à l'administration de surveillance compétente auprès du SPF Economie, de la Banque et de la Cellule de traitement des informations financières, des informations sur le nombre de comptes ouverts dans le cadre du service bancaire de base, le nombre de refus et de résiliations ainsi que leur motivation. Les informations sur l'année civile écoulée sont transmises au plus tard le dernier jour du mois de février de l'année qui suit. La Banque émet un rapport consolidé de ces informations via son rapport annuel.”

JUSTIFICATION

Le nouvel article VII.59/8, § 1^{er}, stipule que l'Ombudsfin se prononce sur les litiges qui lui sont soumis et peut annuler la décision de l'institution de crédit. Il s'agit d'une décision contraignante.

Le nouvel article VII.59/8, § 2, prévoit une obligation de rapportage dans le chef des établissements de crédit vis-à-vis du SPF Economie, de la Banque nationale de Belgique et de la Cellule de traitement des informations financières sur le nombre de comptes ouverts, le nombre de refus ainsi que la motivation. Ce rapportage doit permettre d'avoir une vue sur la politique de refus et de résiliation des établissements de crédit concernés.

Nr. 10 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 8

Het voorgestelde artikel VII.59/8 vervangen als volgt:

“Art. VII.59/8. § 1. Het orgaan bedoeld in artikel VII.216 spreekt zich uit over de geschillen die hem worden voorgelegd. Dit orgaan kan de beslissing van de kredietinstelling vernietigen. De beslissing is bindend voor de kredietinstelling en wordt meegedeeld aan zowel de kredietinstelling als aan de betrokken onderneming.

§ 2. Elke kredietinstelling zendt elk jaar aan het bevoegde toezichthoudend bestuur bij de FOD Economie, de Nationale Bank en de Cel voor Financiële Informatieverwerking, informatie over het aantal in het kader van de basisbankdienst voor ondernemingen geopende rekeningen, het aantal weigeringen en opzeggingen alsook over de motivering ervan. De informatie over het afgelopen kalenderjaar wordt ten laatste op de laatste dag van de maand februari van het daaropvolgend jaar overgezonden. De Bank brengt hierover op een geconsolideerde wijze een verslag uit via haar jaarverslag.”

VERANTWOORDING

Het nieuwe artikel VII.59/8, § 1, bepaalt dat Ombudsfin zich uitspreekt over de geschillen die hem worden voorgelegd en de beslissing van de kredietinstelling kan vernietigen. Het betreft een bindende beslissing.

Het nieuwe artikel VII.59/8, § 2, voorziet in een rapporteringsverplichting voor de kredietinstellingen ten aanzien van de FOD Economie, de Nationale Bank van België en de Cel voor Financiële Informatieverwerking over het aantal geopende rekeningen, het aantal weigeringen alsook over de motivering ervan. Met deze rapportering moet inzicht kunnen worden verkregen in het weigerings- en opzeggingsbeleid van de betrokken kredietinstellingen.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 11 DE MME DIERICK

Art. 8/1(nouveau)

Dans le chapitre 2, insérer un article 8/1, rédigé comme suit:

“Art. 8/1. Dans la même section 2, il est inséré un article VII.59/9, rédigé comme suit:

“Art. VII.59/9. Les établissements de crédit qui proposent un service bancaire de base 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 et sur les voies d'accès aux procédures de règlement extrajudiciaire des litiges. Il ressort clairement des informations que l'accès à un service bancaire de base ne dépend pas de l'achat de services supplémentaires.””

JUSTIFICATION

Cette article reprend les dispositions de l'article 8 antécédent avec la compréhension qu' Il est logique que seuls les établissements de crédit qui proposent le service bancaire de base dans leur gamme de produits ou qui sont tenus d'offrir le service bancaire de base en raison de l'application de la présente loi soient obligés d'afficher les informations nécessaires de manière apparente

Nr. 11 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 8/1 (nieuw)

In hoofdstuk 2, een artikel 8/1 invoegen luidende:

“Art. 8/1. In dezelfde afdeling 2 wordt een artikel VII.59/9 ingevoegd luidende:

“Art. VII.59/9. De kredietinstellingen die een basisbankdienst aanbieden 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 en de manieren om toegang te verkrijgen tot alternatieve geschillenbeslechtsprocedures. Uit de informatie dient duidelijk te blijken dat de toegang tot een basisbankdienst niet afhankelijk is van de aankoop van bijkomende diensten.””

VERANTWOORDING

Dit artikel neemt de bepalingen over van het vroegere artikel 8 met dien verstande dat het logisch is dat enkel de kredietinstellingen die de basisbankdienst aanbieden binnen hun productgamma of die als gevolg van de toepassing van deze wet de basisbankdienst moeten aanbieden, de noodzakelijke informatie dienen te tonen op een zichtbare wijze.

Leen DIERICK (CD&V)