

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

8 juillet 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.

003 et 004: Amendements.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

8 juli 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.

003 en 004: Amendementen.

02810

N° 26 DE MM. **VANDEN BURRE, VAN HECKE ET GILKINET**

Art. 4

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

1° entre les alinéas 2 et 3, insérer un alinéa rédigé comme suit:

“Après avoir reçu la demande, la chambre du service bancaire de base sollicite auprès de la Cellule de traitement des informations financières créée 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 un avis confidentiel au sujet de l'entreprise.”;

2° dans l'alinéa 3, qui devient l'alinéa 4, remplacer les mots “La chambre du service bancaire de base désigne” par les mots “Si l'avis visé à l'alinéa précédent est positif, la chambre du service bancaire de base désigne”.

JUSTIFICATION

Le présent amendement instaure un mécanisme de contrôle supplémentaire consistant à recueillir l'avis de la CTIF après trois refus opposés par des établissements de crédit. Si l'avis est négatif, la procédure prend fin. S'il est positif, un établissement de crédit d'importance systémique peut être désigné.

Nr. 26 VAN DE HEREN **VANDEN BURRE, VAN HECKE EN GILKINET**

Art. 4

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

1° tussen het tweede en het derde lid, een lid invoegen, luidende:

“Na het verkrijgen van de aanvraag, vraagt de basisbankdienst-kamer een vertrouwelijk advies aan de Cel voor financiële informatieverwerking ingesteld bij 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 over de onderneming.”;

2° in het derde lid, dat het vierde lid wordt, de woorden “De basisbankdienst kamer wijst” vervangen door de woorden “In geval het in het vorige lid bedoelde advies positief is, wijst de basisbankdienst-kamer”.

VERANTWOORDING

Als bijkomend controlemechanisme wordt een advies aan de CFI ingevoerd na drie weigeringen van kredietinstellingen. Als het advies negatief is, stopt de procedure. Als het advies positief is, kan een systeemrelevante kredietinstelling worden aangewezen.

Gilles VANDEN BURRE (Ecolo-Groen)
Stefaan VAN HECKE (Ecolo-Groen)
Georges GILKINET (Ecolo-Groen)

N° 27 de M. **FREILICH**

(sous-amendement à l'amendement n° 26)

Dans le 2°, dans le texte proposé, insérer les mots suivants entre les mots “Si l’avis visé à l’alinéa précédent est positif” et les mots “, la chambre du service bancaire de base”:

“ou si la Cellule de traitement des informations financières n’a pas réagi dans les soixante jours civils,”

JUSTIFICATION

La CTIF doit avoir suffisamment de temps pour pouvoir répondre à la demande. Cela ne signifie toutefois pas que lorsque la CTIF n'est pas en mesure de répondre dans le délai imparti, l'entreprise qui souhaite ouvrir un compte ne peut pas le faire tant que l'avis n'a pas été rendu. On peut considérer que l'avis est positif lorsque la CTIF n'est pas en mesure de répondre dans le délai fixé.

Nr. 27 VAN DE HEER **FREILICH**

(subamendement op amendement nr. 26)

In de bepaling onder 2°, in de voorgestelde tekst, tussen het woorden “is,” en het woord “wijst”, de volgende woorden invoegen:

“of de Cel voor financiële informatieverwerking heeft niet gereageerd binnen de zestig kalenderdagen,”

VERANTWOORDING

De CFI moet voldoende tijd krijgen om een de voorgelegde vraag tijdig te kunnen beantwoorden. Dit betekent evenwel niet dat, wanneer de CFI niet kan antwoorden binnen de toegewezen termijn, de onderneming die een rekening wil aanvragen, moet blijven wachten. Men kan ervan uitgaan dat, wanneer de CFI niet kan antwoorden binnen de gegeven termijn, het advies geacht wordt positief te zijn.

Michael FREILICH (N-VA)

N° 28 DE MME DIERICK

Art. 10 (*nouveau*)

Compléter le dispositif par un article 10 rédigé comme suit:

“Art. 10. La présente loi sera évaluée un an après son entrée en vigueur par le ministre ayant l’Économie dans ses attributions. Cette évaluation sera communiquée à la Chambre des représentants.”

JUSTIFICATION

Le présent amendement prévoit que la future loi sera évaluée un an après son entrée en vigueur. Cette évaluation sera communiquée à la Chambre des représentants.

Nr. 28 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 10 (*nieuw*)

Het beschikkend gedeelte aanvullen met een artikel 10, luidende:

“Art. 10. Deze wet wordt een jaar na de inwerkingtreding geëvalueerd door de minister bevoegd voor Economie. De evaluatie wordt bezorgd aan de Kamer van volksvertegenwoordigers.”

VERANTWOORDING

Dit amendement bepaalt dat deze wet een jaar na de inwerkingtreding zal worden geëvalueerd. De evaluatie zal worden bezorgd aan de Kamer van volksvertegenwoordigers.

Leen DIERICK (CD&V)