

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

16 septembre 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 à 005: Amendements.
- 006: Rapport de la première lecture.
- 007: Articles adoptés en première lecture.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

16 september 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 tot 005: Amendementen.
- 006: Verslag van de eerste lezing.
- 007: Artikelen aangenomen in eerste lezing.

03088

N° 29 DE MME DIERICK

Art. 2

Après les mots “comportant les articles VII.57 à VII.59/3,”, **supprimer les mots** “insérés par la loi du 22 décembre 2017.”.

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l’observation du point 9 de la note de légistique du Service juridique. Il s’agit d’une correction purement formelle.

Nr. 29 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 2

Na de woorden “die de artikelen VII.57 tot VII.59/3”, **de woorden** “, ingevoegd bij de wet van 22 december 2017,” **weglaten**.

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 9 van de wetgevingstechnische nota van de Juridische Dienst. Het betreft louter een vormelijke verbetering.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 30 DE MME **DIERICK**

Art. 4

Dans l'article VII.59/4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, proposé, du Code de droit économique, remplacer les mots "fixées par la présente loi" par les mots "*fixées par la présente section*".

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation du point 10 de la note de légistique du Service juridique. Il s'agit d'une correction purement formelle.

Nr. 30 VAN MEVROUW **DIERICK**

Art. 4

In het voorgestelde artikel VII.59/4, § 1, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht de woorden "bepaald bij deze wet" vervangen door de woorden "*bepaald bij deze afdeling*".

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 10 van de wetgevingstechnische nota van de Juridische Dienst. Het betreft louter een vormelijke verbetering.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 31 DE MME DIERICK

Art. 4

Dans l'article VII.59/4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, proposé, du Code de droit économique, remplacer les mots "un établissement de crédit visé au § 3, alinéa 3" par les mots "un établissement de crédit visé au paragraphe 3, alinéa 5".

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation du point 1 de la note de légistique du Service juridique. Cet amendement renvoie désormais correctement à l'alinéa 5, qui règle la désignation d'un établissement de crédit en tant que prestataire du service bancaire de base.

Nr. 31 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 4

In het voorgestelde artikel VII.59/4, § 1, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht de woorden "een overeenkomstig § 3, derde lid bedoelde kredietinstelling" vervangen door de woorden "een in § 3, vijfde lid, bedoelde kredietinstelling".

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 1 van de wetgevingstechnische nota van de Juridische Dienst. Dit amendement voorziet nu in een correcte verwijzing naar het vijfde lid, waar de aanwijzing van een kredietinstelling als aanbieder van de basisbankdienst wordt geregeld.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 32 DE MME **DIERICK**

Art. 4

Dans l'article VII.59/4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, proposé, du Code de droit économique, remplacer les mots "fixées par la présente loi" par les mots "*fixées par la présente section*".

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation du point 10 de la note de légistique du Service juridique. Il s'agit d'une correction purement formelle.

Nr. 32 VAN MEVROUW **DIERICK**

Art. 4

In het voorgestelde artikel VII.59/4, § 1, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht de woorden "de bepalingen van deze wet" vervangen door de woorden "*de bepalingen van deze afdeling*".

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 10 van de wetgevingstechnische nota van de Juridische Dienst. Het betreft louter een vormelijke verbetering.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 33 DE MME DIERICK

Art. 4

Dans le texte français de l'article VII.59/4, § 2, alinéa 3, proposé, du Code de droit économique, insérer les mots “de billets” après les mots “aux distributeurs automatiques”.

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation du point 11 de la note de légistique du Service juridique. Il s'agit d'une correction purement linguistique.

Nr. 33 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 4

In de Franse tekst van het voorgestelde artikel VII.59/4, § 2, derde lid, van het Wetboek van economisch recht de woorden “distributeurs automatiques” vervangen door de woorden “distributeurs automatiques de billets”.

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 11 van de wetgevingstechnische nota van de Juridische Dienst. Het betreft louter een taalkundige correctie.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 34 DE MME DIERICK**Art. 4**

Dans l'article VII.59/4, § 3, alinéa 1^{er}, proposé, du Code de droit économique, supprimer les mots "ou la résiliation".

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation du point 2 de la note de légistique du Service juridique.

Nr. 34 VAN MEVROUW DIERICK**Art. 4**

In het voorgestelde artikel VII.59/4, § 3, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht de woorden "of opzegging" weglaten.

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 2 van de wetgevingstechnische nota.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 35 DE MME **DIERICK**

Art. 4

Compléter l'article VII.59/4, § 3, alinéa 3, proposé, du Code de droit économique, par les mots "visée à l'alinéa 7".

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation du point 12 de la note de légistique du Service juridique. Il s'agit d'une correction purement formelle.

Nr. 35 VAN MEVROUW **DIERICK**

Art. 4

Het voorgestelde artikel VII.59/4, § 3, derde lid, van het Wetboek van economisch recht aanvullen met de woorden "bedoeld in het zevende lid".

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 12 van de wetgevingstechnische nota. Het betreft louter een vormelijke verbetering.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 36 DE MME **DIERICK**

Art. 4

Dans le texte français de l'article VII.59/4, § 3, alinéa 5, proposé, du Code de droit économique, remplacer les mots "jours civils" par les mots "jours calendrier".

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation du point 13 de la note de légistique du Service juridique. Il s'agit d'une correction purement linguistique.

Nr. 36 VAN MEVROUW **DIERICK**

Art. 4

In de Franse tekst van het voorgestelde artikel VII.59/4, § 3, vijfde lid, van het Wetboek van economisch recht de woorden "jours civils" vervangen door de woorden "jours calendrier".

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 13 van de wetgevingstechnische nota van de Juridische Dienst. Het betreft louter een taalkundige correctie.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 37 DE MME DIERICK

Art. 4

Dans l'article VII.59/4, § 3, alinéa 6, proposé, du Code de droit économique, remplacer les mots "Au plus tard dans le mois qui suit celui où a été adressée la demande et a été complété le dossier," par les mots "Au plus tard dans le mois qui suit celui au cours duquel le dossier de la demande peut être considéré comme complet,".

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation du point 4 de la note de légistique du Service juridique: étant donné que le délai d'un mois ne peut commencer à courir qu'au moment où le dossier de demande est complet, le renvoi au mois durant lequel la demande a été adressée n'ajoute rien d'essentiel à la disposition. Il se peut en outre que le mois durant lequel le dossier de la demande peut être considéré comme complet ne soit pas le même que celui au cours duquel la demande a été adressée.

Nr. 37 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 4

In het voorgestelde artikel VII.59/4, § 3, zesde lid, van het Wetboek van economisch recht, de woorden "Ten laatste de maand volgend op de maand waarin de aanvraag is gebeurd en het dossier als volledig kan worden beschouwd," vervangen door de woorden "Ten laatste binnen de maand volgend op de maand waarin het aanvraagdossier als volledig kan worden beschouwd,".

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 4 van de wetgevingstechnische nota: aangezien de termijn van een maand toch maar kan beginnen lopen vanaf het moment dat het aanvraagdossier volledig is, voegt de verwijzing naar de maand waarin de aanvraag is gebeurd niets wezenlijks toe aan de bepaling. Bovendien is het mogelijk dat de maand waarin vastgesteld wordt dat het dossier volledig is niet dezelfde maand is als deze waarin de aanvraag gebeurd is.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 38 DE MME DIERICK

Art. 4

Remplacer l'article VII.59/4, § 3, alinéa 7, proposé, du Code de droit économique, par ce qui suit:

“Le Roi crée, au sein du SPF Économie, la Chambre du service bancaire de base, chargée de désigner un prestataire du service bancaire de base pour les entreprises. Il détermine les modalités d'étalement de la désignation entre 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.”

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation figurant au point 5 de la note de légistique. L'amendement précise que la Chambre du service bancaire de base intervient exclusivement pour désigner un prestataire du service bancaire de base pour les entreprises. L'amendement prévoit aussi quelques autres modifications en vue de corriger le texte.

Nr. 38 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 4

Het voorgestelde artikel VII.59/4, § 3, zevende lid, van het Wetboek van economisch recht vervangen als volgt:

“De Koning richt binnen de FOD Economie de basisbankdienst-kamer op, die belast is met het aanwijzen van een basisbankdienst-aanbieder voor ondernemingen. Hij bepaalt de wijze van spreiding van de aanwijzing over de in aanmerking komende basisbankdienst-aanbieders en de wijze van controle op de identificatie en de identiteitsverificatieverplichting.”

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 5 van de wetgevingstechnische nota. Het amendement verduidelijkt dat de basisbankdienst-kamer uitsluitend optreedt voor de aanwijzing van een basisbankdienst-aanbieder ten bate van de ondernemingen. Het amendement voorziet ook nog in enkele andere wijzigingen om de tekst te verbeteren.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 39 DE MME **DIERICK**

Art. 4

Dans l'article VII.59/4, § 5, alinéa 1^{er}, proposé, du Code de droit économique, supprimer les mots "les personnes et".

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation figurant au point 6 de la note de légistique.

Nr. 39 VAN MEVROUW **DIERICK**

Art. 4

In het voorgestelde artikel VII.59/4, § 5, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht de woorden "de personen en" weglaten.

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 6 van de wetgevingstechnische nota.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 40 DE MME DIERICK

Art. 4

Dans l'article VII.59/4, § 5, alinéa 3, proposé, du Code de droit économique, apporter les modifications suivantes:

1° remplacer le mot "offrirait" par le mot "*offre*";

2° remplacer les mots "pourraient être" par les mots "*peuvent être*";

3° remplacer les mots "est tenu de respecter" par le mot "*respecte*";

4° remplacer le mot "déterminera" par le mot "*détermine*".

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte des observations figurant aux points 14, 15 et 16 de la note de légistique du service juridique. Il s'agit uniquement d'améliorations formelles et de corrections d'ordre linguistique.

Nr. 40 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 4

In het voorgestelde artikel VII.59/4, § 5, derde lid, van het Wetboek van economisch recht de volgende wijzigingen aanbrengen:

1° in de Franse tekst het woord "offrirait" **vervangen door het woord** "*offre*";

2° in de Franse tekst de woorden "pourraient être" **vervangen door de woorden** "*peuvent être*";

3° de woorden "is er toe gehouden alle beperkingen op het gebruik van die munt, met inbegrip van embargo's of sancties, na te leven" **vervangen door de woorden** "*leeft alle beperkingen op het gebruik van die munt, met inbegrip van embargo's of sancties, na*";

4° in de Franse tekst het woord "déterminera" **vervangen door het woord** "*détermine*".

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerkingen in punten 14, 15 en 16 van de wetgevingstechnische nota van de Juridische Dienst. Het betreft louter vormelijke verbeteringen en taalkundige correcties.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 41 DE MME **DIERICK**

Art. 5

Dans l'article VII.59/5, alinéa 2, proposé, du Code de droit économique, supprimer les mots "de l'Union européenne".

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation figurant au point 17 de la note de légistique du service juridique. Il s'agit uniquement d'une amélioration formelle.

Nr. 41 VAN MEVROUW **DIERICK**

Art. 5

In het voorgestelde artikel VII.59/5, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht de woorden "van de Europese Unie" weglaten.

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 17 van de wetgevingstechnische nota van de Juridische Dienst. Het betreft louter een vormelijke verbetering.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 42 DE MME DIERICK

Art. 5

Remplacer l'article VII.59/5, alinéa 3, proposé, du Code de droit économique, par ce qui suit:

“Le formulaire de demande contient également une confirmation, étayée par les pièces justificatives nécessaires, du fait que l'entreprise s'est vu refuser au moins trois fois une demande d'ouverture des services de paiement visés à l'article VII.59/4, § 1^{er}, et, le cas échéant, qu'elle a été informée de la résiliation de ses comptes.”

JUSTIFICATION

L'amendement vise à tenir compte de l'observation figurant au point 18 de la note de légistique du service juridique. Il s'agit uniquement d'améliorations formelles. Il est plus logique de viser d'abord l'hypothèse du triple refus d'ouverture d'un compte bancaire et ensuite l'hypothèse d'une éventuelle résiliation de compte.

Nr. 42 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 5

Het voorgestelde artikel VII.59/5, derde lid, van het Wetboek van economisch recht vervangen als volgt:

“Het aanvraagformulier bevat eveneens een bevestiging, gestaafd met de nodige bewijsstukken, van het feit dat de onderneming ten minste driemaal een aanvraag tot betalingsdiensten zoals bepaald in artikel VII.59/4, § 1, is geweigerd en, in voorkomend geval, dat zij ervan in kennis werd gesteld dat haar rekeningen zullen worden opgezegd.”

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 18 van de wetgevingstechnische nota van de Juridische Dienst. Het betreft louter vormelijke verbeteringen. Het is namelijk logischer om het eerst te hebben over de drievoudige weigering om een bankrekening te openen en dan pas over een eventuele opzegging van de rekening.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 43 DE MME **DIERICK**

Art. 6

Dans l'article VII.59/6, § 1^{er}, alinéa 2, proposé, du Code de droit économique, supprimer les mots "de l'Union européenne".

JUSTIFICATION

L'amendement vise à tenir compte de l'observation figurant au point 17 de la note de légistique du service juridique. Il s'agit uniquement d'une amélioration formelle.

Nr. 43 VAN MEVROUW **DIERICK**

Art. 6

In het voorgestelde artikel VII.59/6, § 1, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht de woorden "van de Europese Unie" weglaten.

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 17 van de wetgevingstechnische nota van de Juridische Dienst. Het betreft louter een vormelijke verbetering.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 44 DE MME DIERICK

Art. 6

Dans l'article VII.59/6, § 1^{er}, alinéa 3, proposé, du Code de droit économique, apporter les modifications suivantes:

1° remplacer les mots "de la clôture" par les mots "de la résiliation";

2° remplacer le texte néerlandais de cet alinéa par ce qui suit: *"Er wordt geen rekening gehouden met die andere betaalrekening als de onderneming aan de hand van concrete bewijsstukken aantoonst ervan in kennis te zijn gesteld dat deze zal worden opgezegd."*

JUSTIFICATION

L'amendement vise à tenir compte des observations figurant aux points 19 et 20 de la note de légistique du service juridique. Il s'agit uniquement d'une amélioration de la formulation.

Nr. 44 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 6

Het voorgestelde artikel VII.59/6, § 1, derde lid, van het Wetboek van economisch recht vervangen als volgt:

"Er wordt geen rekening gehouden met die andere betaalrekening als de onderneming aan de hand van concrete bewijsstukken aantoonst ervan in kennis te zijn gesteld dat deze zal worden opgezegd."

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 19 en punt 20 van de wetgevingstechnische nota van de Juridische Dienst. Het betreft louter een vlottere formulering.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 45 DE MME DIERICK

Art. 6

Dans l'article VII.59/6, § 2, alinéa 1^{er}, proposé, du Code de droit économique, supprimer les mots "ou refuser".

JUSTIFICATION

L'amendement vise à tenir compte de l'observation figurant au point 7 de la note de légistique: "À la suite de l'adoption de l'amendement n° 25¹, le prestataire du service bancaire de base peut également résilier ce service si au moins l'une des conditions énumérées à l'article VII.59/6, § 2, alinéa 1^{er}, proposé, du Code de droit économique est remplie. Or, les conditions énumérées à l'article VII.59/6, § 2, alinéa 1^{er}, 1° à 3°, proposé, du même Code portent sur l'utilisation du compte de paiement et sur les informations fournies pour obtenir le service bancaire de base, c'est-à-dire sur des situations dans lesquelles le service bancaire de base a déjà été accordé. Il est dès lors inutile de prévoir la possibilité de refuser le service bancaire de base dans de telles situations. Il aurait été plus logique d'intégrer la possibilité pour le prestataire du service bancaire de base de refuser ce service dans un alinéa distinct renvoyant uniquement aux circonstances pertinentes énumérées à l'article VII.59/6, § 2, alinéa 1^{er}, proposé, du Code de droit économique."

¹ DOC 55 0619/004, p. 15 (point 1°).

Nr. 45 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 6

In het voorgestelde artikel VII.59/6, § 2, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht de woorden "of weigeren" weglaten.

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 7 van de wetgevingstechnische nota: "Ten gevolge van het aannemen van amendement nr. 25¹, kan de basisbankdienst-aanbieder de basisbankdienst ook opzeggen wanneer ten minste een van de voorwaarden opgesomd in het voorgestelde artikel VII.59/6, § 2, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht vervuld is. De voorwaarden opgesomd in het voorgestelde artikel VII.59/6, § 2, eerste lid, 1° tot 3°, van hetzelfde Wetboek hebben echter te maken met de aanwending van de betaalrekening of met de informatie verstrekt om de basisbankdienst te verkrijgen, hetgeen impliceert dat het gaat om situaties waarin de basisbankdienst reeds werd toegestaan. Het is dus nutteloos om te bepalen dat in deze situaties de basisbankdienst geweigerd kan worden. Het ware logischer om de mogelijkheid voor de basisbankdienst-aanbieder om de basisbankdienst te weigeren op te nemen in een afzonderlijk lid waarin dan enkel verwezen wordt naar de relevante omstandigheden opgesomd in het voorgestelde artikel VII.59/6, § 2, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht."

Leen DIERICK (CD&V)

¹ DOC 55 0619/004, blz. 15 (punt 1°).

N° 46 DE MME **DIERICK**

Art. 6

Dans l'article VII.59/6, § 2, alinéa 1^{er}, proposé, du Code de droit économique, remplacer les mots "les membres de" par les mots "*un ou plusieurs membres de*".

JUSTIFICATION

L'amendement vise à tenir compte de l'observation figurant au point 8 de la note de légistique.

Nr. 46 VAN MEVROUW **DIERICK**

Art. 6

In het voorgestelde artikel VII.59/6, § 2, eerste lid, 1°, van het Wetboek van economisch recht de woorden "de leden van" vervangen door "*één of meerdere leden*".

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 8 van de wetgevingstechnische nota.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 47 DE MME DIERICK

Art. 6

Dans l'article VII.59/6, § 2, alinéa 1^{er}, proposé, du Code de droit économique, remplacer le 3° par ce qui suit:

“3° l'entreprise a fourni des informations inexactes pour obtenir le service bancaire de base ou en réponse aux questions de l'établissement de crédit dans le cadre de son obligation de prudence 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;”

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation formulée au point 21 de la note de légistique. Il simplifie la formulation.

Nr. 47 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 6

In het voorgestelde artikel VII.59/6, § 2, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht punt 3° vervangen als volgt:

“3° de onderneming heeft onjuiste informatie verstrekt om de basisbankdienst te verkrijgen of in antwoord op de vragen van de kredietinstelling in het kader van haar waakzaamheidsplicht 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;”

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 21 van de wetgevingstechnische nota. Het betreft een vlottere formulering.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 48 DE MME **DIERICK**

Art. 6

Dans l'article VII.59/6, § 2, alinéa 1^{er}, 4°, proposé, du Code de droit économique, supprimer les mots "de l'Union européenne".

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation formulée au point 17 de la note de légistique du Service juridique. Il s'agit d'une simple correction de forme.

Nr. 48 VAN MEVROUW **DIERICK**

Art. 6

In het voorgestelde artikel VII.59/6, § 2, eerste lid, 4°, van het Wetboek van economisch recht de woorden "van de Europese Unie" weglaten.

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 17 van de wetgevingstechnische nota van de Juridische Dienst. Het betreft louter een vormelijke verbetering.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 49 DE MME DIERICK

Art. 6

Dans l'article VII.59/6, § 2, proposé, du Code de droit économique, remplacer l'alinéa 2 par ce qui suit:

“Sans préjudice d'autres dispositions légales ou d'autres instructions ou recommandations d'un organisme public, l'établissement de crédit qui résilie le contrat-cadre respecte un préavis d'au moins deux mois. Par dérogation, dans les cas de résiliation visés à l'alinéa 1^{er}, 1°, 3° ou 5°, celle-ci prend effet immédiatement.”

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation formulée au point 22 de la note de légistique. Il s'agit de simples corrections de forme.

Nr. 49 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 6

In het voorgestelde artikel VII.59/6, § 2, van het Wetboek van economisch recht het tweede lid vervangen als volgt:

“Onverminderd andere wettelijke bepalingen of andere instructies of aanbevelingen van enige overheidsinstantie neemt de kredietinstelling die het raamcontract beëindigt een opzegtermijn van ten minste twee maanden in acht. In afwijking daarvan, in de gevallen van beëindiging bedoeld in het eerste lid, in de bepaling onder 1°, 3° of 5°, gaat de beëindiging onmiddellijk in.”

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 22 van de wetgevingstechnische nota. Het betreft louter vormelijke verbeteringen.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 50 DE MME DIERICK

Art. 6

Dans l'article VII.59/6 proposé du Code de droit économique, insérer un nouveau § 3 rédigé comme suit:

"§ 3. Le prestataire du service bancaire de base, désigné conformément à l'article VII.59, § 3, alinéa 5, peut refuser le service bancaire de base si l'une au moins des conditions suivantes est remplie:

1° un ou plusieurs membres de l'organe légal d'administration de l'entreprise ou les personnes chargées de la direction effective ou, le cas échéant, les membres du comité de direction, sont condamnés pour escroquerie, abus de confiance, banqueroute frauduleuse ou faux en écriture;

2° l'entreprise a, après avoir introduit sa demande, ouvert en Belgique ou dans un autre État membre un autre compte de paiement avec lequel elle peut utiliser les services bancaires mentionnés à l'article VII.59/4, § 1^{er}. L'entreprise en informe sans délai l'établissement de crédit auprès duquel elle a obtenu un service bancaire de base;

La décision de refus est communiquée par écrit et gratuitement. Elle mentionne explicitement les motifs spécifiques et la justification de la décision, à moins que cette communication d'informations 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."

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation formulée au point 7 de la note de légistique. Voir la Justification de l'amendement n° 45.

Nr. 50 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 6

In het voorgestelde artikel VII.59/6 van het Wetboek van economisch recht een nieuwe paragraaf 3 invoegen, luidende:

"§ 3. De basisbankdienst-aanbieder, aangewezen overeenkomstig artikel VII.59/4, § 3, vijfde lid, kan de basisbankdienst weigeren indien ten minste één van de volgende voorwaarden is vervuld:

1° één of meerdere leden van het wettelijke bestuursorgaan van de onderneming of de personen belast met de effectieve leiding of, in voorkomend geval, de leden van het directiecomité zijn veroordeeld voor oplichting, misbruik van vertrouwen, bedrieglijke bankbreuk of valsheid in geschrifte;

2° de onderneming heeft na haar aanvraag in België of in een andere lidstaat 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.

De beslissing tot weigering gebeurt schriftelijk en kosteloos. Deze 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."

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 7 van de wetgevingstechnische nota. Zie de verantwoording bij amendement nr. 45.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 51 DE MME DIERICK

Art. 7

Dans le texte néerlandais de l'article VII.59/7, § 2, proposé, du Code de droit économique, remplacer les mots "de Nationale Bank" par les mots "de Bank".

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation formulée au point 23 de la note de légistique. L'article I.9 du Code de droit économique précise au 68°: "Banque: la Banque nationale de Belgique;" / "*Bank: de Nationale Bank van België*;".

Nr. 51 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 7

In het voorgestelde artikel VII.59/7, § 2, van het Wetboek van economisch recht de woorden "de Nationale Bank" vervangen door de woorden "de Bank".

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 23 van de wetgevingstechnische nota. Artikel I.9 van het Wetboek van economische recht preciseert in het bepaalde onder 68° al het volgende: 68° Bank: de Nationale Bank van België.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 52 DE MME DIERICK

Art. 8

Dans l'article VII.59/8, proposé, remplacer l'alinéa 1^{er} par ce qui suit:

“Les établissements de crédit qui, en dehors de l'application de l'article VII.59/4, § 3, alinéa 5, offrent un service bancaire de base, mettent gratuitement à la disposition des entreprises les informations sur le service bancaire de base, de manière claire, à un endroit apparent et nettement visible, et les affichent au moins sur leur site web.”

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation formulée au point 24 de la note de légistique. Il simplifie la formulation.

Nr. 52 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 8

In het voorgestelde artikel VII.59/8 het eerste lid vervangen als volgt:

“De kredietinstellingen die buiten de toepassing van artikel VII.59/4, § 3, vijfde lid, een basisbankdienst aanbieden, stellen de informatie over de basisbankdienst op een duidelijke wijze en op een goed zichtbare plaats gratis ter beschikking van de ondernemingen en plaatsen deze informatie minstens op hun website.”

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 24 van de wetgevingstechnische nota. Het betreft een vlottere formulering.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 53 DE MME DIERICK

Art. 10

Remplacer cet article par ce qui suit:

“Art. 10. La présente loi entre en vigueur le premier jour du sixième mois qui suit celui de sa publication au Moniteur belge.”

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à tenir compte de l'observation n° 25 de la note de légistique. Il tend à clarifier la formulation.

Nr. 53 VAN MEVROUW DIERICK

Art. 10

Dit artikel vervangen als volgt:

“Art. 10. Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de zesde maand na die waarin hij wordt bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad.”

VERANTWOORDING

Het amendement komt tegemoet aan de opmerking in punt 25 van de wetgevingstechnische nota. Het betreft een duidelijkere formulering.

Leen DIERICK (CD&V)

N° 54 DE M. FREILICH

Art. 9/1 (nouveau)

Insérer un chapitre 2/1, intitulé “Modifications de l’arrêté royal n° 56 du 10 novembre 1967”, contenant un article 9/1 rédigé comme suit:

“Art. 9/1. Dans l’arrêté royal n° 56 du 10 novembre 1967, il est inséré un article 1^{er}/1 rédigé comme suit:

“Art. 1^{er}/1. § 1^{er}. L’établissement de crédit établi en Belgique qui ferme unilatéralement un compte bancaire doit motiver expressément cette décision.

Cette motivation mentionne les considérations de droit et de fait servant de fondement à la décision. Elle doit être adéquate.

L’établissement de crédit communique cette décision motivée à l’entreprise dans un délai raisonnable et elle accorde un délai de trente jours à l’entreprise pour y répondre. L’établissement de crédit tient compte de la réponse de l’entreprise.

§ 2. Chaque établissement de crédit transmet chaque année à l’administration de surveillance compétente auprès du SPF Économie, de la Banque nationale et de la Cellule de traitement des informations financières des informations par secteur sur le nombre de comptes bancaires ouverts pour des entreprises, sur le nombre de refus d’ouvertures de comptes bancaires, sur le nombre de relations commerciales avec des entreprises rompues unilatéralement, ainsi que la motivation de ces décisions. 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 nationale émet un rapport consolidé de ces informations via son rapport annuel.”

JUSTIFICATION

Le présent amendement ne vise en aucun cas à porter atteinte à la législation antiblanchiment, au contraire. L’article 55, § 1^{er}, de la loi du 18 septembre 2017, instaure

Nr. 54 VAN DE HEER FREILICH

Art. 9/1 (nieuw)

Een nieuw hoofdstuk 2/1, “Wijzigingen van het koninklijk besluit nr. 56 van 10 november 1967”, invoegen, dat een artikel 9/1 bevat, luidende:

“Art. 9/1. In het koninklijk besluit nr. 56 van 10 november 1967 wordt een artikel 1/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 1/1. § 1. De in België gevestigde kredietinstelling die eenzijdig een bankrekening afsluit, dient deze beslissing uitdrukkelijk te motiveren.

Deze motivering vermeldt de juridische en feitelijke overweging die aan de beslissing ten grondslag ligt. Zij moet afdoende zijn.

De kredietinstelling maakt deze gemotiveerde beslissing binnen een redelijke termijn aan de onderneming over en geeft de onderneming 30 dagen de tijd om daarop te antwoorden. De kredietinstelling houdt rekening met het antwoord van de onderneming.

§ 2. Elke kredietinstelling zendt jaarlijks aan het bevoegde toezichthoudend bestuur bij de FOD Economie, de Nationale Bank en de Cel voor Financiële Informatieverwerking informatie per sector over het aantal voor ondernemingen geopende bankrekeningen en geweigerde openingen van bankrekeningen, het aantal door haar eenzijdig beëindigde cliëntenrelaties met ondernemingen 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 Nationale Bank brengt hierover op een geconsolideerde wijze verslag uit via haar jaarverslag.”

VERANTWOORDING

Dit amendement heeft zeker niet de bedoeling om in te gaan tegen de antiwitwaswetgeving, integendeel. Artikel 55, § 1, van de wet van 18 september 2017 stelt een verbod in

l'interdiction de révéler au client concerné ou à des tiers que des transactions suspectes auraient eu lieu. Une banque est précisément tenue de signaler ces transactions à la CTIF, et donc à personne d'autre. Or, ce qui arrive souvent aujourd'hui, c'est qu'une banque ferme immédiatement le compte lorsqu'elle remarque une transaction suspecte. Par cette fermeture, l'entreprise en question est immédiatement informée qu'une transaction suspecte a été détectée, si bien qu'elle peut retirer tout son argent de cette banque et disparaître dans la nature, s'il s'agit effectivement d'une entreprise malhonnête. La banque n'est toutefois pas un juge et la fermeture d'un compte ne devrait pouvoir intervenir que lorsqu'il a été prouvé que l'entreprise est malhonnête.

L'obligation de motivation ne doit s'appliquer qu'en cas de fermeture effective d'un compte. Lorsque la banque a un soupçon de fraude, elle peut donc le signaler à la CTIF, qui peut alors ouvrir une enquête. Ce n'est que lorsqu'il est prouvé que la société en question est effectivement frauduleuse que le compte est fermé, comme le prévoit la loi. Bien entendu, une fraude réelle constitue une raison suffisante pour fermer un compte. L'on évite ainsi qu'un simple soupçon de fraude suffise pour fermer un compte.

Dans cette optique, nous prévoyons que les banques motivent individuellement les raisons pour lesquelles une entreprise se voit privée de son compte bancaire. Il peut s'agir de raisons commerciales ou juridiques, par exemple. L'entreprise dispose de trente jours pour répondre. La banque tient compte de cette réponse. Si l'entreprise n'est pas d'accord avec cette décision, elle peut toujours s'adresser au tribunal pour la contester.

Les banques doivent enregistrer le compte bancaire de l'entreprise qu'elles ont fermé unilatéralement, ainsi que le secteur dans lequel fonctionne cette entreprise, et transmettre ces informations à la Banque nationale de Belgique (BNB). La BNB publie chaque année dans son rapport annuel un aperçu du nombre de relations clients rompues unilatéralement par la banque, ainsi que des relations clients rompues, regroupées par secteur.

om te melden aan de betrokken cliënt of derden dat er verdachte transacties zouden hebben plaatsgevonden. Een bank heeft juist de plicht om dit te melden aan de CFI en dus aan niemand anders. Wat vandaag de dag echter vaak gebeurt, is dat een bank onmiddellijk de rekening afsluit wanneer zij een verdachte transactie opmerkt. Door deze afsluiting is de onderneming in kwestie direct op de hoogte dat er een verdachte transactie werd opgemerkt, waardoor die al haar geld bij die bank kan weghalen en met de noorderzon kan verdwijnen indien het effectief gaat om een malafide onderneming. De bank is echter geen rechter en een afsluiting van een rekening zou maar mogen gebeuren wanneer bewezen is dat deze onderneming malafide is.

De motiveringsplicht waarvan sprake moet enkel gebeuren bij het effectief afsluiten van een rekening. Wanneer de bank dus een vermoeden van fraude heeft, kan die dit melden bij de CFI, die op zijn beurt een onderzoek kan doen. Enkel wanneer dan wordt bewezen dat de onderneming in kwestie daadwerkelijk fraudeert, wordt deze rekening afgesloten, zoals de wet het ook voorschrijft. Uiteraard is het werkelijk frauderen een afdoende motivering om een rekening af te sluiten. Zo kan wel worden tegengegaan dat enkel het vermoeden van fraude een afdoende reden is om een rekening af te sluiten.

In het licht hiervan bepalen we dat banken individueel motiveren waarom een onderneming zijn bankrekening verliest. Dat kunnen bijvoorbeeld commerciële of juridische redenen zijn. De onderneming krijgt dertig dagen de tijd om daarop te antwoorden. De bank houdt rekening met dit antwoord. Indien de onderneming niet akkoord gaat met deze beslissing, kan zij zich steeds wenden tot de rechtbank om deze beslissing aan te vechten.

Banken moeten de door hen eenzijdig afgesloten bankrekening van een onderneming en de sector waarin deze onderneming zich bevindt, registreren en overmaken aan de Nationale Bank van België (NBB). De NBB publiceert jaarlijks een overzicht van het aantal eenzijdig door de bank beëindigde cliëntenrelaties in zijn jaarverslag, evenals van de beëindigde cliëntenrelaties gegroepeerd per sector.

Michael FREILICH (N-VA)